



VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Porovnání podmínek pro zřizování a vedení běžných účtů u vybraných  
bankovních institucí

Comparison of Conditions for the Establishment and Maintenance of Current  
Accounts for Selected Banking Institutions

Student: Bc. Lenka Jelínková

Vedoucí diplomové práce: Ing. Marie Lichnovská, Ph.D.

Ostrava 2013

VŠB - Technická univerzita Ostrava  
Ekonomická fakulta  
Katedra účetnictví

## Zadání diplomové práce

Student: **Bc. Lenka Jelínková**  
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **6202T049 Účetnictví a daně**  
Specializace: **00 Účetnictví a daně**  
Téma: **Porovnání podmínek pro zřizování a vedení běžných účtů u vybraných bankovních institucí**  
**Comparison of Conditions for the Establishment and Maintenance of Current Accounts for Selected Banking Institutions**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
  2. Bankovníctví a bankovní služby v České republice
  3. Charakteristika vybraných bankovních institucí
  4. Analýza podmínek běžného účtu u vybraných bankovních institucí
  5. Závěr
- Seznam použité literatury  
Seznam zkratk  
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce  
Seznam příloh  
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

- JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. Praha: Grada Publishing, 2009. 648 s. ISBN 978-80-247-1653-4.  
JÍLEK, Josef a Jitka SVOBODOVÁ. *Účetnictví bank a finančních institucí 2009*. 7. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. 584 s. ISBN 978-80-247-3048-6.  
KALABYS, Zbyněk. *Základy bankovníctví*. Bmo: BizBooks, 2012. 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

Formální náležitosti a rozsah diplomové práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Marie Lichnovská, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2012  
Datum odevzdání: 26.04.2013

  
Ing. Jana Hakalová, Ph.D.  
vedoucí katedry



  
prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová  
děkanka fakulty

„Prohlašuji, že jsem celou diplomovou práci na téma *Porovnání podmínek pro zřizování a vedení běžných účtů u vybraných bankovních institucí*, včetně všech příloh, vypracovala samostatně. Veškerá literatura a další použité zdroje, z nichž jsem při zpracování čerpala, jsou uvedeny v seznamu použité literatury“.

V Ostravě dne 15. 7. 2013

...*Lenka Jelínková*...

Bc. Lenka Jelínková

# Obsah

1. Úvod .....	5
2. Bankovnínictví a bankovní služby v České republice .....	6
2.1 Charakteristika banky .....	6
2.2 Bankovní systém v České republice .....	10
2.3 Bankovní regulace a dohled .....	11
2.4 Bankovní krize v České republice .....	11
2.5 Současné trendy bankovnínictví v České republice .....	12
2.5.1 Bezkontaktní platby kartou .....	12
2.5.2 Mobilní bankovnínictví .....	13
2.5.3 Platbomat .....	14
2.5.4 Mobito .....	15
2.6 Běžný účet .....	15
2.6.1 Zřízení a vedení běžného účtu .....	16
2.6.2 Zrušení běžného účtu .....	18
2.6.3 Platební styk .....	19
2.7 Bankovní služby spojené s běžným účtem .....	20
2.7.1 Platební karty .....	20
2.7.2 Šeky .....	21
2.7.3 Elektronické bankovnínictví .....	22
2.7.4 Pojištění .....	23
2.7.5 Investování .....	23
2.7.6 Kontokorentní úvěr .....	23
2.7.7 Spořicí účet .....	24
2.7.8 Devizový účet .....	24
3. Charakteristika vybraných bankovních institucí .....	25
3.1 Česká spořitelna, a.s. ....	25
3.1.1 Přehled běžných účtů .....	26
3.2 Československá obchodní banka, a.s. ....	29
3.2.1 Přehled běžných účtů .....	30
3.3 Komerční banka, a.s. ....	32
3.3.1 Přehled běžných účtů .....	33
3.4 Raiffeisenbank, a.s. ....	36

3.4.1 Přehled běžných účtů .....	37
3.5 UniCredit Bank, a.s. ....	39
3.5.1 Přehled běžných účtů .....	39
4. Analýza podmínek běžného účtu u vybraných bankovních institucí .....	44
4.1 Porovnání kritérií u vybraných bank .....	45
4.1.1 Porovnání bank podle stability banky .....	45
4.1.2 Porovnání bank podle počtu poboček .....	46
4.1.3 Porovnání bank podle počtu bankomatů .....	46
4.2 Porovnání podmínek pro zřizování a vedení běžných účtů u vybraných bank .....	47
4.2.1 Porovnání běžných účtů podle výše úrokové sazby .....	48
4.2.2 Porovnání běžných účtů podle výše poplatků .....	48
4.2.3 Elektronické bankovníctví.....	51
4.2.4 Současné trendy bankovníctví v České republice .....	51
4.3 Celkové porovnání a shrnutí kritérií.....	52
4.4 Analýza dotazníkového šetření .....	53
4.4.1 Sestavení dotazníku.....	53
4.4.2 Zpracování výsledků dotazníku.....	53
4.5 Celkové zhodnocení a shrnutí .....	71
5. Závěr.....	72
Seznam použité literatury .....	73
Seznam zkratk .....	75
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce	
Seznam příloh	
Přílohy	

# 1. Úvod

Banky jsou jedny z nejdůležitějších institucí v ekonomické sféře jakékoliv země. Od počátku 90. let je bankovní oblastí dynamického vývoje.

Bankovní sektor prošel v České republice značným vývojem. Mnoho nových bank vzniklo, některé banky zanikly, proběhla jejich privatizace, řada bank je vlastněna zahraničními majiteli. S růstem počtu bank se značně rozšířila nabídka služeb pro klienty. V současné době si může klient vybrat ze široké nabídky produktů.

Banky nabízejí klientům běžné účty určené pro fyzické a právnické osoby, vedené v českých korunách nebo v zahraničních měnách. Samostatné běžné účty jsou dnes již využívány zřídka. Banky je dnes nabízejí ve formě balíčků služeb a jsou zpoplatněny pravidelným měsíčním poplatkem, který je výhodnější oproti platbám za jednotlivé bankovní služby. Některé účty mají ve svém názvu výraz konto.

Diplomová práce je zaměřena na běžné účty nabízené fyzickým i právnickým osobám a služby s nimi spojené. Běžný účet je základním bankovním produktem, na který navazují služby banky. Jde o účet, který si klient zřídil především pro vkládání svých finančních prostředků a jejich využití.

Cílem diplomové práce je seznámit potenciální klienty s nabídkou běžných účtů pro fyzické i právnické osoby, službami, které k nim poskytují, určit kritéria pro výběr banky a daného běžného účtu a provést jejich porovnání. V diplomové práci je rovněž zmínka o běžném účtu, který je zaměřen na studenty a děti, a také zmínka o devizovém účtu. Avšak nabídka těchto účtů není předmětem srovnání v mé práci.

Diplomová práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. Teoretická část pojednává o bankovním a bankovních službách v České republice, o běžném účtu jako bankovním produktu, o podmínkách pro jeho zřízení a vedení a o službách s ním spojených. Praktická část je zaměřena na výčet vybraných bankovních institucí, kterými jsou Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Komerční banka, Raiffeisenbank a UniCredit Bank, na jejich stručnou charakteristiku a přehled běžných účtů, které banky nabízejí včetně poskytovaných bankovních služeb. Dále je provedeno určení kritérií a porovnání podmínek pro zřízení a vedení běžných účtů, která mohou být důvodem pro výběr banky a následně běžného účtu. Dále v rámci dotazníkového šetření byly zjišťovány názory vybraného vzorku osob na bankovní služby a poplatky. Pro zpracování diplomové práce jsem využila metody komparace a dotazníkového šetření. Tyto metody jsou jedny z nejpoužívanějších metod.

## 2. Bankovníctví a bankovní služby v České republice

Bankovníctví je spojeno s dlouhým vývojem. Za místo a dobu vzniku bankovníctví lze považovat Itálii a období renesance (přesněji 2. polovinu 13. století) a za nejstarší úvěrovou instituci lze považovat banku Banca Monte dei Paschi di Siena, která byla založena městskými úřady roku 1472. Počátek bankovníctví je v českých zemích spjat s počátkem 19. století. Roku 1824 byla založena Česká spořitelna a roku 1847 začala na území Prahy působit pobočka rakouské National Bank.

Podstatnou změnou pro bankovní sektor bylo zřízení centrální banky. Ta zahájila svou činnost 1. dubna 1926 pod názvem Národní banka Československá. Mezi její hlavní činnosti patřilo vydávání bankovek a udržování směnného kurzu k zahraničním měnám.

Po rozpadu Československa vznikla roku 1993 nová centrální banka – Česká národní banka a byly vytvořeny specializované útvary pro regulaci, rozvoj a stabilizaci bankovníctví.<sup>1</sup>

### 2.1 Charakteristika banky

Banka je finanční instituce, která přijímá vklady a poskytuje úvěry. Na jedné straně vystupuje jako dlužník (tzn., že pracuje se svěřeným penězi) a na druhé straně vystupuje jako věřitel (tzn., že shromážděné peněžní prostředky investuje). Proto jsou bankovní instituce označovány jako finanční zprostředkovatel, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu dočasně volných peněžních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty, tj. od subjektů přebytkových (majících volný kapitál) k subjektům deficitním (majícím v daný okamžik nedostatek finančních prostředků).

Vzhledem k tomu, že v určité podobě mohou některé peněžní služby realizovat různé subjekty, je přesnější vymezení banky určeno zákonem. Pojem banka je jednak definován zákonem o bankách v České republice, a také směrnicí Evropské unie.<sup>2</sup>

Bankami se dle zákona o bankách č. 21/1992 rozumějí právnické osoby, se sídlem v České republice, založené jako akciové společnosti, které přijímají vklady od veřejnosti, poskytují úvěry a mají k výkonu bankovních činností bankovní licenci.

Banka může provádět i další činnosti, pokud je má povoleny v licenci, např. investování do cenných papírů, finanční pronájem, platební styk a zúčtování, vydávání a

---

<sup>1</sup> SVOBODA, Martin; a kol. *Základy financí*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2009. 195 s. ISBN 978-80-210-4976-5.

<sup>2</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, 2011. 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.



správu platebních prostředků (např. platebních karet a cestovních šeků), poskytování záruk, obstarávání inkasa, směnářská činnost, obchodování s devizami atd.

Banka nesmí vykonávat jiné podnikatelské činnosti než ty, které má povoleny v bankovní licenci. Licence zahrnuje jmenovité vymezení povolené činnosti a může obsahovat vymezení rozsahu povolené činnosti, dále také stanovení podmínek, které musí banka nebo pobočka zahraniční banky splnit před zahájením kterékoliv povolené činnosti. Žádost o licenci se předkládá České národní bance. S žádostí o licenci se předkládá návrh stanov. Minimální výše základního kapitálu banky činí 500 mil. Kč a minimálně v této výši musí být tvořen peněžitými vklady. Náležitosti žádosti o licenci určí Česká národní banka vyhláškou. O udělení licence rozhoduje Česká národní banka.

Česká národní banka je ústřední bankou České republiky a orgánem, který vykonává dohled nad finančním trhem. Hlavním cílem České národní banky je péče o cenovou stabilitu. Česká národní banka je právnickou osobou, která má funkci veřejnoprávního subjektu se sídlem v Praze. Česká národní banka hospodaří samostatně s odbornou péčí s majetkem, který jí byl pověřen státem.<sup>3</sup>

Směrnice Evropské unie 2006/48/EC definuje banku jako úvěrovou instituci a právní definice banky zní: Banka je:

- podnik, jehož činnost spočívá v přijímání vkladů nebo jiných splatných prostředků od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet nebo,
- instituce elektronických peněz ve smyslu směrnice 200/46/EC.<sup>4</sup>

Mezi základní funkce bank patří z finančního hlediska:

- **finanční zprostředkování** (banky provádějí finanční zprostředkování na ziskovém principu a tudíž se snaží umísťovat získané zdroje tam, kde přinášejí nejvyšší zhodnocení),
- **emise bezhotovostních peněz** (jedinou institucí ve státě, která může emitovat hotovostní peníze, je centrální banka. Bezhotovostní peníze, tj. peníze v podobě zápisů na bankovních účtech, však mohou emitovat kromě centrální banky i banky, z toho vyplývá, že banky neposkytují úvěry pouze z přijatých depozit, nýbrž díky emisi bezhotovostních peněz mohou poskytovat úvěry nad rámec přijatých depozit),

---

<sup>3</sup> SVOBODA, Martin; a kol. *Základy financí*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2009. 195 s. ISBN 978-80-210-4976-5.

<sup>4</sup> JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. Praha: Grada Publishing, 2009. 648 s. ISBN 978-80-247-1653-4.

- **zprostředkování platebního styku** (banky tím, že vedou účty pro velký počet svých klientů, mohou provádět jejich vzájemné platby bezhotovostním převodem bez potřeby hotovostních peněz. Efektivní platební styk je jednou ze základních podmínek pro fungování tržní ekonomiky),
- **zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu** (banky pro své klienty na jedné straně zabezpečují emisi cenných papírů, na straně druhé zprostředkovávají pro své klienty i jejich nákupy, popř. jiné investiční obchody, jako např. úschovu a správu aktiv, obchody s finančními deriváty apod.).<sup>5</sup>

Banky můžeme členit podle několika hledisek, a to dle právní formy, podle motivu činnosti a podle převažujících obchodů.

Podle právní formy rozeznáváme tyto banky:

- **akciové společnosti**, které mohou mít formu státních či soukromých akciových společností. Každá banka musí mít ze zákona formu akciové společnosti,
- **družstevní**, kdy se jedná o banky, jejichž cíl se liší od akciových společností, principem těchto bank je sdružování osob s podobnými zájmy,
- **osobní společnosti**, kdy se jedná většinou o rodinné banky, zpravidla úzce orientované na určitý segment trhu a nabízející specifické bankovní produkty zaměřené na správu finančního jmění.

Z hlediska motivu činnosti rozlišujeme banky, které podnikají s cílem:

- **zisku** (zisk je cílem naprosté většiny bank působících na trhu),
- **modifikace ziskového principu** (zisk je důležitý, ale rozhodujícím cílem banky je uspokojit potřeby klientů),
- **měnově-politickým** (cílem banky není v tomto případě zisk, ale dosažení měnově-politického cíle, především cenové nebo měnové stability),
- **dalších specifických motivů** (jedná se zpravidla o státní banky, které jsou zřizované za speciálním účelem jako např. podpora exportu z dané země, podpora podnikání apod.).

---

<sup>5</sup> REVENDA, Zbyněk. MANDEL, Martin. KODERA, Jan. MUSÍLEK, Petr. DVORÁK, Petr. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. aktual. vyd. Praha: Management Press, 2012. 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

Podle převažujících obchodů členíme banky na:

- **komerční (obchodní) banky** (jejich hlavní činností je přijímat vklady, poskytovat úvěry a zprostředkovávat platební styk, jejich klienty jsou jak drobní klienti tj. fyzické osoby, tak i malé a střední podniky i velké podniky),
- **investiční banky** (jejich hlavními činnostmi jsou finanční nebo reálné investice, k finančním investicím řadíme emise, obchodování a správu cenných papírů, správu aktiv, investiční poradenství, poskytování investičních úvěrů apod.),
- **univerzální banky** (provádějí komerční a investiční činnosti),
- **spořitelny** (jedná se o jedny z prvních druhů bank, které se soustředily na sběr vkladů a poskytování úvěrů většinou chudším klientům, o které banky neměly zájem kvůli nízkým hodnotám vkladů a úvěrů),
- **retailové banky** (banky, které se soustředí na obchody s fyzickými osobami, malými a středními podnikateli, obchody jsou zpravidla v nižších částkách a realizují se velmi často),
- **wholesale banky** (banky, které se koncentrují na rozsáhlejší obchody s velkými podniky, tyto obchody mají zpravidla vysokou hodnotu a realizují se méně často),
- **hypoteční banky** (zabývají se poskytováním dlouhodobých úvěrů zajištěných zástavním právem k nemovitosti, nejčastěji se jimi financuje pořízení a oprava nemovitostí),
- **stavební spořitelny** (jedná se o banky specializované také na financování pořízení či opravy nemovitostí),
- **splátkové banky** (zaměřují se na poskytování spotřebitelských úvěrů, zdroje na poskytování úvěrů získávají zpravidla od ostatních bank),
- **depozitní banky** (banky, které se zaměřují na sběr vkladů od klientů s tím, že získané prostředky investuje centrální banka),
- **clearingové banky** (specializují se na zúčtování pohledávek a závazků komerčních a univerzálních bank),
- **ústavy lidového peněžnictví** (orientují se na úvěrování drobných živnostníků, řemeslníků a rolníků),
- **elektronické bankovníctví** (jedná se o banky, které mají pobočky a jejichž činnost je založena na neosobní komunikaci prostřednictvím internetu, mobilního telefonu, digitální televize apod.).<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> ČERNOHORSKÝ Jan a Petr TEPLÝ, *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, 2011. 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.

## 2.2 Bankovní systém v České republice

Bankovní systém tvoří souhrn všech bankovních institucí v daném státě a uspořádání vztahů mezi nimi. Bankovní systém se dělí na jednostupňový a dvoustupňový. Do roku 1990 působil jednostupňový bankovní systém, nyní existuje dvoustupňový systém.

Jednostupňový bankovní systém je charakteristický tím, že veškeré bankovní operace provádí jediná banka, která plní současně funkci centrální banky, komerční banky a investiční banky, tzn., že banka např. emituje bankovky a uskutečňuje kurzovou politiku země a současně také přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry. Jednostupňový bankovní systém byl příznačný pro většinu centrálně plánovaných ekonomik. V těchto ekonomikách docházelo ke vzniku jednostupňových systémů většinou po 2. světové válce, a to zestátněním, resp. centralizací dvoustupňových systémů. Jednostupňový systém je někdy také označován jako systém „monobanky“, protože centrální banky mají zcela výsadní postavení a řídí činnost ostatních bank.

Dvoustupňový bankovní systém je typický pro většinu tržních ekonomik a je tvořen centrální bankou, která je nepodnikatelským subjektem a obchodními bankami, které jsou podnikatelskými subjekty. Centrální banka neřídí přímo ostatní banky a ani „neúvěruje“ podnikatelský sektor. Obchodní a další banky podnikají za účelem zisku, ale ve vymezeném rámci, který je determinován pravidly regulace a dohledu. Pro dvoustupňový systém je typický velký počet obchodních a dalších bank.<sup>7</sup>

Bankovní systém v České republice je determinován principy, které jsou obsaženy ve směrnici Evropské unie upravující činnost a regulaci bank.

Na počátku roku 2011 působilo na českém bankovním trhu celkem 41 bank a poboček zahraničních bank, z toho bylo celkem 17 bank, 5 stavebních spořitelén a 19 poboček zahraničních bank.

Rozhodující podíl na českém bankovním trhu zaujímá skupina 4 velkých univerzálních bank, kterými jsou Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a.s., Komerční banka, a.s. a UniCredit Bank, a.s., jejíž podíl na celkových aktivech bankovního sektoru dosáhl na začátku roku 2011 skoro 59 %.<sup>8</sup>

---

<sup>7</sup> SVOBODA, Martin; a kol. *Základy financí*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2009. 195 s. ISBN 978-80-210-4976-5.

<sup>8</sup> REVENDA, Zbyněk. MANDEL, Martin. KODERA, Jan. MUSÍLEK, Petr. DVOŘÁK, Petr. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. aktual. vyd. Praha: Management Press, 2012. 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

## 2.3 Bankovní regulace a dohled

Základní podmínkou efektivního fungování tržní ekonomiky je stabilita a důvěryhodnost bankovního sektoru. Je tomu tak proto, že stabilita bankovní soustavy je důležitá pro stabilitu ekonomiky jako celku, protože bankovní soustava zprostředkovává většinu peněžních transakcí, subjekty mají u bank uloženy své disponibilní peněžní prostředky a naopak pro růst investic zpravidla potřebují bankovní úvěry. Proto i krach jednotlivé banky může mít negativní dopady nejen na bankovní sektor, ale na celou ekonomiku. Krach každé banky také snižuje nabídku peněz v ekonomice a může vést ke snížení ekonomické aktivity nebo zpomalení růstu ekonomické aktivity, a tím ke snížení zaměstnanosti, produktu a důchodů. Stabilitu bankovního sektoru nelze zajistit pouze působením tržních mechanismů, proto jsou stanovena určitá jasně definovaná omezující a příkazující pravidla, která jsou nejčastěji obsažena v legislativních normách. Tato činnost je obvykle označována jako bankovní regulace. Historicky bankovní regulace vznikla jako reakce na problémy jednotlivých bank a celého bankovního sektoru.

Druhou fází samotné regulace je i kontrola dodržování těchto pravidel, vyvozování důsledků při jejich porušení a stanovení a vymáhání případných sankcí. Touto fází je bankovní dohled.<sup>9</sup>

## 2.4 Bankovní krize v České republice

V roce 2007 se začala projevovat finanční krize, která byla zapříčiněna krachy celé řady bank a dalších finančních institucí. Příčiny krize na finančních trzích je však nutné hledat dříve než v roce 2007. Jednou z příčin byla hospodářská krize ve Spojených státech amerických na začátku 21. století. Centrální banka snížila úrokové sazby, aby tak povzbudila ekonomiku. Peníze se zlevnily a nebyl problém zadlužit se v podobě získání hypotéky. V USA je běžné, že se hypotéky nesplácí do konce, ale díky vysoké mobilitě obyvatel se předprodají dalšímu zájemci včetně nemovitosti. Štafetu v podobě splácení hypotéky tak přebírá další zákazník. Finanční krize v České republice se vyjadřuje především poklesem výkonu ekonomiky (pokles hrubého domácího produktu) a zvýšením nezaměstnanosti. Pokles výkonu ekonomiky znamená návrat do „normální“ růstu hrubého domácího produktu. V současné době je bankovní sektor celkem stabilizován.<sup>10</sup>

---

<sup>9</sup> PÁNEK, Dalibor. *Bankovní regulace a dohled*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2008. 103 s. ISBN 978-80-210-4726-6.

<sup>10</sup> [www.mesec.cz/clanky/financni-krize-vznik-vyvoj-a-predpovedi/](http://www.mesec.cz/clanky/financni-krize-vznik-vyvoj-a-predpovedi/)

## 2.5 Současné trendy bankovníctví v České republice

### 2.5.1 Bezkontaktní platby kartou

V současné době stále více klientů upřednostňuje použití karty k placení malých částek. Bezkontaktní karta umožňuje zaplatit malé nákupy do 500 Kč bez použití PIN kódu. Každodenní nákupy tak lze zaplatit rychle a jednoduše. Větší nákupy nad 500 Kč lze také zaplatit bezkontaktně, ale se zadáním PIN kódu. Bezkontaktní kartu stačí pouze přiložit k terminálu, není nutné ji zasouvat ani zadávat PIN kód.

Bezkontaktní karta umožňuje výběr hotovosti, platby u obchodníků a navíc bezkontaktní platby. Karty jsou hybridní, tzn., že obsahují magnetický proužek, čip a nově také bezkontaktní čip, který umožňuje bezkontaktní platbu.

Nové bezkontaktní karty se vydávají již od poloviny roku 2011. Stávající klienti získají kartu po skončení platnosti jejich dosavadní karty.

Bezkontaktně lze platit u všech obchodníků v České republice i v zahraničí, kteří tyto platby umožňují.

Všechny bezkontaktní platby odpovídají bezpečnostním standardům. Klient při bezkontaktním placení, kartu nevydává z ruky a má ji tak celou dobu pod kontrolou. V rámci zajištění ochrany proti zneužití karet lze vložit kartu do terminálu a zadat PIN kód i při úhradě částek do 500 Kč. Toto opatření slouží jako potvrzení, že uživatel platební karty je jejím držitelem. Každá transakce nad částku 500 Kč je ověřována PIN kódem.

Výhody bezkontaktních plateb:

- **jednoduchost** (malé nákupy do 500 Kč lze zaplatit mnohem rychleji bez nutnosti zadávat PIN kód),
- **rychlost** (nová technologie zrychluje placení, a tak krátí čekání u pokladen),
- **pohodlí** (klient sebou nemusí nosit peníze, protože i malé částky rychle zaplatí kartou),
- **bez poplatků** (za bezkontaktní platby stejně jako za stávající platby kartou se neúčtují žádné poplatky).<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup> [www.csas.cz/banka/nav/o-nas/vase-dotazy---karty---bezkontaktni-platby-kartou-d00016511](http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/vase-dotazy---karty---bezkontaktni-platby-kartou-d00016511)

## 2.5.2 Mobilní bankovníctví

V současné době se potřeby klientů ve vztahu k bankám mění. Jedním z trendů je zájem spotřebitelů jednat s bankami prostřednictvím online kanálů. Klienti preferují komunikaci s bankou, kdy nemusí vyřizovat požadavky prostřednictvím osobní návštěvy pobočky, nabízí jim snadnou interakci a pohodlí spojené s rychlým přístupem k informacím. Tato změna v chování byla jasným signálem pro banky, aby začaly věnovat úsilí novým technologiím, a obzvláště chytrým telefonům.

Mobilní bankovní aplikace se v České republice velmi rychle rozšířily. Aplikaci pro chytré telefony nabízí v České republice téměř všechny banky. Ty banky, které to doposud neudělaly, uvádějí na sociálních sítích či v jiných sdělovacích prostředcích brzký příchod podpory tohoto kanálu.

Průzkumy předvídají, že do roku 2015 bude více lidí komunikovat se svými bankami online než prostřednictvím poboček, a navíc tito klienti budou ochotni za poskytované služby zaplatit.

V zahraničí, a rovněž už i v České republice je mobilní bankovníctví moderní pojem, spojený s rozšířením chytrých telefonů.

Mobilní bankovníctví je dobrý kanál pro online prodej produktů a úspěšná akvizice (tj. získávání klientů) vyžaduje jednoduchý proces při zakládání účtu. Většina bank v současné době nabízí možnost založení účtu přes internet. Jedná se především o účty osobní, spořicí a úvěrové. Klient může jednoduchým způsobem a v krátkém čase uzavřít přes internet kompletní smlouvu online. K založení takového účtu klient vyplní žádost a naskenuje ofocený doklad (většinou postačí jen občanský průkaz). Některé banky vyžadují, aby klient navštívil pobočku banky osobně, respektive vyřešil tuto záležitost s kurýrem.

S rozšířením chytrých telefonů mezi lidmi je možnost provádět výběry hotovosti bez platební karty. Některé banky klientům umožňují vybírat hotovost z bankomatů pomocí mobilního telefonu. Klient banky si pomocí aplikace zvolí požadovanou částku k výběru i v jakých bankovkách si ji přeje. Banka mu na mobilní telefon zašle unikátní kód, který je platný tři hodiny a lze ho zadat v jakémkoliv bankomatu.

Bankovní mobilní aplikace jsou u nás i v zahraničí velmi populární. Klienti, kteří si tento způsob aplikace ještě nezkusili, buď nemají zařízení, které by jim to umožnilo, nebo nedůvěřují bezpečnosti tohoto kanálu. Průzkumy ale ukazují, že mobilní prostředí je daleko bezpečnější než využití klasického stolního počítače pro internetové bankovníctví.

Přestože je mobilní bankovníctví na vzestupu, nebude zatím ohrožovat jiné kanály. Nebude se snižovat množství poboček, call center nebo bankomatů, ale dojde k

propojení online kanálů se zaměstnanci poboček. Pokud klient podá žádost o úvěr prostřednictvím internetového či mobilního bankovníctví, pracovníci na pobočce musejí dostat přístup k těmto informacím, účelu úvěru a být schopni tento proces na pobočce dokončit.<sup>12</sup>

### 2.5.3 Platbomat

Platbomat nabízí nej pohodlnější a nejvýhodnější způsob zadávání platebních příkazů prostřednictvím telefonního a internetového bankovníctví SERVIS 24. Platbomat slouží klientům, kteří dávají přednost placení faktur a složenek pomocí klasických papírových platebních příkazů.

Platbomat je přístroj, který se do jisté míry podobá bankomatům, ale neobsahuje žádnou hotovost a umožňuje klientovi zadat rychle a levně příkazy k úhradě. Jeho použití je cenově výhodnější než využití sběrného boxu.

Podmínkou použití platbomatu je vlastnictví platební karty. Klient zaplatí za jednu položku platebního styku (příkaz k úhradě nebo složenka) podanou přes sběrný box 15 Kč, přes platbomat jen 6 Kč.

Platbomat funguje tak, že klient vloží do platbomatu platební kartu, zadá příslušný PIN k této kartě a dále postupuje dle pokynů, které se objevují na dotykové obrazovce zařízení. Součástí platbomatu je skener a čtečka čárových kódů. Tato zařízení zjednodušují zadávání příkazů, protože umožňují:

- skenovat údaje ze spořitelních formulářů příkazu k úhradě a dále z poštovních poukázek typu A České pošty,
- přečíst údaje po přiložení kódu ke čtečce u dokladů SIPO (tj. sdružené inkaso plateb obyvatelstva) České pošty, které mají čárový kód, po načtení údajů do platbomatu tak klient pouze zkontroluje správnost načtených údajů.

Platbomaty umožňují skenovat pouze standardní příkazy k úhradě a složenky.

#### **Výhody platbomatu:**

- zkracuje a zjednodušuje zadávání příkazů k úhradě,
- příkazy splatné v den zadání na účet jsou připsány během několika minut,

---

<sup>12</sup> [www.systemonline.cz/it-pro-banky-a-financni-organizace/trendy-v-mobilnich-bankovnich-aplikacich.htm](http://www.systemonline.cz/it-pro-banky-a-financni-organizace/trendy-v-mobilnich-bankovnich-aplikacich.htm)



- platbomat vrátí klientovi originál platebního příkazu a vydá potvrzenku o přijetí příkazu ke zpracování.<sup>13</sup>

#### **2.5.4 Mobito**

Mobito je služba, která umožňuje platit mobilem za pomoci jednoduchého propojení s bankovním účtem nebo platební kartou. S Mobitem lze bezpečně platit a posílat peníze mezi telefony, okamžitě a kdykoliv. Služba Mobito byla představena v září roku 2012.

Pro zřízení Mobita postačí pouze telefonní číslo, e-mail a mobilní telefon. Nezáleží na tom, jakou využíváte banku, operátora, ani zda máte soukromý či firemní mobilní telefon.

Mobito je možné aktivovat třemi způsoby, u partnerské banky Mobita, registrace Mobita přímo z mobilního telefonu anebo registrace přímo na stránkách Mobita.

Mobito umožňuje okamžitě poslat peníze, ale i dobíjet kredit na volání, zaplatit na internetu, ve vybraných kamenných prodejnách, restauracích, kavárnách, ale i v taxících.

Platby Mobitem se realizují okamžitě, 24 hodin denně, 7 dní v týdnu po celý rok. Platby lze poslat z běžného účtu nebo mobilní peněženky.<sup>14</sup>

#### **2.6 Běžný účet**

Běžný účet je základním bankovním produktem. Tento produkt prošel značným vývojem. Banky jej dříve nabízely jako samostatný produkt určený k provádění platebního styku, nyní je poskytován ve formě balíčků služeb, které banky k účtu poskytují a klient na něj může navázat i další služby.

Jde o účet, který eviduje finanční transakce mezi bankou, u které je veden, a jejím klientem na základě smlouvy klienta s bankou. Klientem je fyzická osoba nebo právnická osoba. Jedná se o účet, který si klient zřídil především pro vkládání svých finančních prostředků a jejich využití.

Běžný účet má větší možnosti manipulace s vloženými finančními prostředky než spořicí účet, ale oproti němu má běžný účet nižší úročení.

Běžný účet slouží k hotovostnímu i bezhotovostnímu platebnímu styku. Klient disponuje se svými vloženými finančními prostředky. Tyto finanční transakce může klient provádět prostřednictvím vkladů, výběrů a převodních příkazů.<sup>15</sup>

---

<sup>13</sup> [www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/platbomat-d00013512](http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/platbomat-d00013512)

<sup>14</sup> [www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/mobito/o-produktu-d00018799](http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/mobito/o-produktu-d00018799)

<sup>15</sup> [www.cs.wikipedia.org/wiki/Běžný\\_účet](http://www.cs.wikipedia.org/wiki/Běžný_účet)

Existují tři způsoby využití běžného účtu, kterými jsou výběr hotovosti z bankomatu či na bankovní přepážce, platba kartou a bezhotovostní převody mezi bankovními účty.

Běžný účet je určen pro fyzické osoby, pro podnikatele i právnické osoby. Účet může být veden v českých korunách i v cizích měnách (tzv. devizový účet).

K prostředkům na běžném účtu je možné mít přístup prostřednictvím platební karty nebo internetového bankovníctví.

Platební karty slouží k úhradě spotřebních výdajů a k výběru hotovosti z bankomatů.

Internetové bankovníctví slouží ke komunikaci klienta s bankou prostřednictvím internetu. K tomu stačí počítač s připojením na internet nebo mobilní telefon vybavený operačním systémem.<sup>16</sup>

### **2.6.1 Zřízení a vedení běžného účtu**

Běžný účet je účet, který vede banka klientovi, jehož hlavní funkcí je provádění platebního styku. Banka na účtu eviduje veškeré přijaté a vydané peněžní prostředky. Na účet je možné finanční prostředky libovolně vkládat, a to buď převodem z jiného účtu nebo v hotovosti, a zároveň tyto prostředky kdykoliv vybírat v hotovosti či převádět na jiný účet. K běžnému účtu je možné zřídit trvalé příkazy k úhradě pravidelných plateb, inkaso či SIPO (tj. sdružené inkaso plateb obyvatelstva).

Banka zřizuje běžný účet na základě žádosti klienta. K založení běžného účtu je nutné sepsat písemnou smlouvu mezi bankou a klientem. Na základě sjednané smlouvy je banka zavázána zřídit účet od určité doby a v určité měně, přijímat na něj vklady a platby a uskutečňovat z něho výplaty a platby.

#### **Náležitosti smlouvy o zřízení a vedení účtu:**

- identifikace obou smluvních stran,
- den, ke kterému se účet zřizuje,
- měna, ve které je účet veden,
- číslo účtu,
- způsob disponování peněžními prostředky na běžném účtu, včetně vymezení platebních prostředků, které je klient oprávněn používat.

---

<sup>16</sup> KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví*. Brno: BizBooks, 2012. 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

Ve smlouvě je uveden i odkaz na všeobecné obchodní podmínky a na aktuální sazebník, a to z důvodu případných změn.

Důležitou součástí smlouvy o zřízení a vedení účtu je formulář podpisového vzoru. Klient tím bance poskytne vzor podpisu pro kontrolu prováděných pokynů. Podpis na každé debetní operaci, např. při zadávání příkazů k úhradě na přepážce či pomocí sběrného boxu, musí být totožný s tímto vzorovým podpisem. Pokud se podpis neshoduje, nebudou takového příkazy provedeny.

Při uzavírání smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu je třeba prokázat svoji totožnost a složit minimální vklad určený bankou. Anonymní běžné účty banky nezřizují.

Základní podmínkou zřízení běžného účtu je dosažení věku 18 let, pokud se nejedná o specifické produkty, např. o Studentský účet, z nichž některé lze uzavřít již od 15 let, ovšem s podmínkou přítomnosti zákonného zástupce. Potom již stačí navštívit zvolenou pobočku banky s doklady, kterými jsou platný občanský průkaz, případně druhý doklad totožnosti, např. rodný list, cestovní pas, řidičský průkaz. Klient si zároveň sjedná periodicitu vyhotovení výpisů z účtu (denně, týdně, měsíčně, čtvrtletně) a způsob jejich vyzvedávání (osobně v bance, zaslání poštou nebo elektronicky).

U některých bank lze zřídit běžný účet i z domova prostřednictvím internetu.

Klient – majitel účtu udržuje na účtu peněžní prostředky v takové výši, aby postačovaly ke krytí plateb dle jeho příkazů a ke krytí jeho závazků vůči bance vyplývajících ze smlouvy o účtu a současně neklesly pod výši minimálního zůstatku stanoveného bankou. S peněžními prostředky na účtu je oprávněn nakládat klient, resp. oprávněné osoby. Jiné oprávněné osoby mohou nakládat s peněžními prostředky na účtu jen na základě zvláštní plné moci udělené klientem, jehož podpis bude úředně ověřen nebo na základě souhlasu klienta.

Vedení běžného účtu bývá podmínkou pro využívání vybraných produktů banky. Jedná se především o vydání platební karty nebo šeku, elektronické bankovníctví, ale i otevření úvěru apod.

Pro lepší dosah účtu je vhodné zřídit si produkt z oblasti přímého bankovníctví (tj. disponování s prostředky na účtu a podávání informací o účtu prostřednictvím elektronické výměny dat pomocí internetu, telefonu, faxu apod.). Díky přímému bankovníctví může klient spravovat svůj účet nepřetržitě 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

### **Běžné účty se podle majitele dělí na účty:**

- pro fyzické osoby (občany),
- pro právnické osoby (firmy).<sup>17</sup>

Výhody běžného účtu:

- **dobrá dostupnost** (peníze jsou dostupné nejen na pokladně banky, ale i při výběru z bankomatu nebo v případě platby u obchodníků),
- **bezpečnost** (není třeba u sebe nosit velké částky, peníze na běžném účtu jsou pojištěné),
- **úrok** (prostředky na běžném účtu se sice úročí, ale velice nízkou úrokovou sazbou),
- **pohodlí** (k účtu je možné zřídit trvalé příkazy a platby SIPO),
- **úvěr** (banky umožňují vybraným klientům čerpat z běžného účtu „do mínusu“ tzv. kontokorent).

Nevýhody běžného účtu:

- **poplatky** (každý měsíc platí klient bance různé poplatky např. za vedení účtu, za výpis a za bankovní transakce),
- **nízký úrok**.<sup>18</sup>

## **2.6.2 Zrušení běžného účtu**

Běžný účet může být zrušen:

- výpovědí ze strany klienta,
- výpovědí ze strany banky,
- dohodou,
- uplynutím lhůty, na kterou byl zřízen,
- splněním účelu, pro který byl zřízen.

Dojde-li z kterýchkoliv shora uvedených důvodů ke skončení účinnosti smlouvy o účtu, může banka dnem ukončení činnosti smlouvy o účtu běžný účet zrušit.

Dnem zániku povinnosti banky vést klientovi účet zaniká i smlouva o účtu. Banka je oprávněna účet zrušit a vypořádat zůstatek.

---

<sup>17</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde, 2005. 688 s. ISBN 80-7201-515-X.

<sup>18</sup> [www.pf.jcu.cz/stru/katedry/m/uf/beznyucet.htm](http://www.pf.jcu.cz/stru/katedry/m/uf/beznyucet.htm)

Před ukončením účinnosti smlouvy o účtu jsou klient a banka povinni vypořádat své vzájemné pohledávky a závazky z ní vyplývající. Klient vrátí bance veškeré platné platební instrumenty vydané k účtu a banka zruší veškeré produkty související s účtem.<sup>19</sup>

### 2.6.3 Platební styk

Provádění platebního styku patří mezi nejdůležitější činnosti bank, je jednou z jejich základních funkcí. Platební styk provádějí banky prostřednictvím platebních produktů. Jejich důkladná znalost je nezbytným předpokladem pro výběr správného produktu i jeho správného použití.

Předmětem platebního styku jsou peníze. Účelem je převod peněžních prostředků.

Platební styk dělíme podle formy plateb na hotovostní platební styk (jedná se o ukládání a vybírání peněžních prostředků) a bezhotovostní platební styk (banka působí jako zprostředkovatel plateb).

Podle teritoriálního zaměření rozlišujeme tuzemský platební styk (platby v domácí měně) a zahraniční platební styk (platby v cizí měně).

Při platebním styku se využívají tyto formuláře např. příkaz k úhradě, příkaz k inkasu, hromadný příkaz k úhradě, trvalý příkaz k platbě SIPO, trvalý příkaz k úhradě a trvalý příkaz k inkasu.<sup>20</sup>

Česká národní banka se podílí na přípravě zákonných úprav v oblasti platebního styku a zúčtování bank, poboček zahraničních bank a spořitelních a úvěrních družstev. Pečuje o plynulost a hospodárnost platebního styku a podílí se také na zajištění bezpečnosti, spolehlivosti a efektivnosti platebních systémů a na jejich rozvoji.

Podle zákona o bankách si banky na území České republiky navzájem převádí likviditu v české měně prostřednictvím platebních systémů. V současné době Česká národní banka provozuje systém mezibankovního platebního styku CERTIS (Czech Express Real Time Interbank System), ve kterém vede účty bankám, spořitelním a úvěrním družstvům a pobočkám zahraničních bank a zajišťuje jejich vzájemný platební styk. Způsob provádění mezibankovního zúčtování je upraven vyhláškou o platebním styku. K tomu, aby mohla banka provádět mezibankovní platební styk, potřebuje účet platebního styku a identifikační kód banky. Ten jí přiděluje Česká národní banka v souvislosti s udělením povolení působit jako banka a za účelem provádění mezibankovního platebního styku. Práva k nim nejsou

---

<sup>19</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde, 2005. 688 s. ISBN 80-7201-515-X.

<sup>20</sup> ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví I*. 4. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. 201 s. ISBN 978-80-867-5453-6.

převoditelná na jinou osobu, z čehož vyplývá, že banka nesmí účet platebního styku a přidělený identifikační kód banky přenechat k užívání jiné osobě.

Na účet mezibankovního platebního styku, který Česká národní banka vede každé bance, se připisuje hotovost v Kč (zvyšuje likviditu banky) a z tohoto účtu se odepisuje hotovost v Kč (snižuje likviditu banky). Hotovost odepisuje pouze na základě příkazu banky nebo na základě příkazu předaného centrální bance.<sup>21</sup>

## 2.7 Bankovní služby spojené s běžným účtem

V současné době je značná konkurence bank a nabídka bankovních služeb rozsáhlá. Banky své produkty neustále inovují a snaží se nabízet co nejvyšší služby, aby získaly nové klienty nebo nabídly nové služby, a tím si udržely stávající klienty.

Bankovní služby, které jsou poskytovány v rámci balíčků služeb, zahrnují platební karty, šeky, elektronické bankovníctví, pojištění, investování, kontokorentní úvěr, spořicí účet, devizový účet a další. Níže je uvedena charakteristika těch nejdůležitějších.

### 2.7.1 Platební karty

Platební karta je používána k bezhotovostnímu placení a výběrům z bankomatu. Umožňuje držiteli vybírat hotovost na pobočkách bank, v bankomatech nebo platit za zboží v obchodech. Výhodou platebních karet je jednoduchá použitelnost, bezpečnost, dostupnost prostředků na účtu, mezinárodní použitelnost a další.

Mezi náležitosti platebních karet řadíme vydavatele platební karty, systém, k jakému karta patří, platnost karty (tuzemská, mezinárodní), číslo karty, období platnosti karty, jméno držitele karty, magnetický proužek a podpisový vzor.

Podle typu provedení karty rozlišujeme:

- **embosované karty** (mají na sobě vyražené, tzv. vroubkované písmo, lze s nimi platit na mechanických snímačích, a také na elektronických platebních terminálech),
- **elektronické karty** (jsou určeny pro elektronicky provedené transakce v platebních terminálech),
- **virtuální karty** (platební karty, které jsou určeny k platbám na internetu či k transakcím bez přítomnosti karty).

---

<sup>21</sup> JÍLEK, Josef a Jitka SVOBODOVÁ. *Účetnictví bank a finančních institucí 2009*. 7. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. 584 s. ISBN 978-80-247-3048-6.

Podle zabezpečení karty rozlišujeme:

- **magnetické karty** (jsou vybaveny magnetickým proužkem),
- **čipové karty** (mají pouze čip, magnetický proužek chybí),
- **hybridní karty** (obsahují čip i magnetický proužek),
- **bezkontaktní karty** (obsahují bezkontaktní technologii, která umožňuje přenášet transakční údaje na dálku).

Podle formy vyúčtování platebních transakcí rozlišujeme:

- **debetní karty** (jsou vydávány pouze k bankovním účtům, majiteli karty umožňují disponovat pouze těmi prostředky, které má aktuálně k dispozici na účtu),
- **kreditní karty** (jsou vydávány k úvěrovému účtu, umožňují zpravidla dvoutříměsíčního bezúročného období nebo vyčerpané prostředky postupně splácet),
- **charge karty** (nabízí až dvoutříměsíční bezúročné období i na hotovostní výběry, ale vyčerpaná částka se musí splatit vždy celá),
- **předplacené karty** (na platební kartu vložíme finanční prostředky a poté s ní můžeme platit, karta může být anonymní nebo sloužit jako dárek).<sup>22</sup>

### 2.7.2 Šeky

Šek je cenný papír, kterým majitel účtu dává příkaz bance, aby osobě nebo společnosti uvedené na šeku zaplatila určitou peněžní částku. Šek se využívá při hotovostních i bezhotovostních platbách.

Náležitosti šeku a způsob jeho použití je upraven v zákonu směnečném a šekovém. Režim používání šeků je v České republice dále upraven Všeobecnými obchodními podmínkami bank. Podle zákona musí šek obsahovat následující podstatné náležitosti, jinak je neplatný.

V zahraničí není neobvyklé dostat šeky k běžnému účtu. V České republice jsou šeky spíše výjimečné, nejběžnější formou jsou cestovní a bankovní šeky. V současné době jsou šeky v Evropě na ústupu.<sup>23</sup>

---

<sup>22</sup> KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Banky a komerční obchody*. 1. vyd. Brno: MARREAL SERVIS, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.

<sup>23</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde, 2005. 688 s. ISBN 80-7201-515-X.

### 2.7.3 Elektronické bankovníctví

Elektronické bankovníctví označuje elektronickou formu komunikace mezi bankou a klientem. Při vyřizování bankovních operací nepřichází klient do osobního kontaktu s pracovníky banky, ale provádí operace ze svého terminálu, a to v kteroukoliv denní či noční dobu.

Výhodou elektronického bankovníctví je ušetřený čas, kdy klient nemusí osobně navštěvovat banku, nepřetržitý pracovní provoz, komunikace s bankou z různých míst a transakce s nižšími náklady.

Mezi nevýhody patří vysoké finanční náklady při zavádění informačních systémů a vysoké nároky na bezpečnost komunikace.<sup>24</sup>

Banky nabízí širokou nabídku produktů tzv. přímého bankovníctví. Vše se provádí pomocí telefonu, počítače nebo internetu. Mezi tyto produkty patří homebanking, telebanking, GSM banking, WAP banking a internetbanking.

**Homebanking** je založen na propojení osobního počítače klienta, na kterém je nainstalován speciální software, s počítačem banky. Výhodou je kompatibilita s účetními a ekonomickými programy.

**Telebanking** umožňuje komunikaci mezi bankou a klientem prostřednictvím telefonní linky. Klient se prokáže svým identifikačním číslem PIN. Výhodou jsou nízké náklady a nepřetržitý přístup do banky.

**GSM banking** umožňuje komunikaci s bankou prostřednictvím mobilního telefonu. Mezi výhody patří nepřetržitá možnost komunikace s bankou, rychlost provedení operací. Nevýhodou jsou vyšší pořizovací náklady.

**WAP banking** umožňuje spojení s bankovním účtem prostřednictvím mobilního telefonu vybavené technologií WAP (Wireless Application Protocol).

**Internetbanking** umožňuje komunikaci klienta s bankou prostřednictvím sítě internet. Postačí k tomu počítač s připojením na internet a internetovým prohlížečem nebo mobilní telefon vybavený operačním systémem. Žádné další programy nejsou zapotřebí. Moderní mobilní telefony umožňují použít vestavěný prohlížeč k připojení do internetového bankovníctví. Nabídka služeb, které internetové bankovníctví umožňuje, se výrazně liší podle banky. Některé banky mají internetové bankovníctví pouze s nabídkou základních služeb, tj. přehled stavu a pohybů na účtu, jiné umí nahradit přístup do banky a lze přes ně udělat téměř jakoukoliv bankovní operaci. Používání internetového bankovníctví je velmi jednoduché.

---

<sup>24</sup> [www.ceed.cz/bankovnictvi/778elektronicke\\_bankovnictvi.htm](http://www.ceed.cz/bankovnictvi/778elektronicke_bankovnictvi.htm)



Stačí se přihlásit na webové stránce banky a ihned je možné provádět operace s účtem. Mezi výhody patří neomezený přístup, snadné používání produktu a častá inovace internetového bankovníctví. Nevýhodou je vyšší riziko zneužití komunikace.<sup>25</sup>

#### **2.7.4 Pojištění**

Většina bank nabízí klientům v souvislosti s běžným účtem různé pojištění. Díky pojištění bude klient připraven na důchod, bude bezpečně cestovat, nemusí se obávat nepříznivých situací při splácení svých půjček a může ochránit svůj majetek. Banky poskytují zejména pojištění platební karty, cestovní pojištění, životní pojištění, pojištění pravidelných výdajů, pojištění domácnosti, úrazové pojištění, pojištění na bydlení, pojištění k hypotéce a další.

#### **2.7.5 Investování**

Většina bank také nabízí svým klientům možnost pravidelně a dlouhodobě investovat, tzn. lépe zhodnotit své volné peněžní prostředky. Klient může své peněžní prostředky investovat např. do fondů, do prémiových vkladů, může obchodovat s akcemi a dluhopisy, má možnost investovat své peněžní prostředky do stavebního spoření, spoření na penzi apod.

#### **2.7.6 Kontokorentní úvěr**

Kontokorentní úvěr je jedním z nejběžnějších krátkodobých úvěrů. Patří mezi neúčelové a nezajištěné úvěry. Proto s ním bývá spojena vyšší úroková sazba a někdy se platí i určitý poplatek z nevyužité částky přečerpání účtu. Kontokorentní úvěr mohou používat jak klienti, tak i podnikatelé na firemních běžných účtech.

Kontokorent je služba sjednaná k běžnému účtu, která klientovi dovoluje čerpat z účtu peníze (tzv. kontokorentní úvěr) i v případě, že na účtu nemá dostatečnou hotovost. Banka tedy klientovi potřebné finanční prostředky půjčí a klient smí „jít do mínusu“.

Hlavními parametry kontokorentu jsou úvěrový limit (tj. maximální částka, kterou banka klientovi tímto způsobem půjčí), úroková sazba (tj. cena vypůjčených peněz) a poplatky za sjednání a vedení kontokorentu.

---

<sup>25</sup> PÁNEK, Dalibor. *Bankovní služby*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2001. 70 s. ISBN 80-210-2691-X.

U kontokorentu obvykle není stanovena pevná splátka, klient je však povinen v určité době (zpravidla jeden rok) úvěr splatit, tedy s účtem se dostat „do plusu“. Poté smí opět kontokorentní úvěr dále čerpat.<sup>26</sup>

### **2.7.7 Spořicí účet**

Jedná se o bankovní účet, který je určený pro zhodnocení volných peněz ukládaných stranou od běžných výdajů. Spořicí účty nabízejí banky a družstevní záložny, jejichž vedení bývá většinou zdarma. Postupně shromažďované prostředky na spořicíh účtech mohou sloužit jako rezerva pro případ nečekaných výdajů. Peníze uložené na spořicím účtu jsou vždy okamžitě k dispozici. Mezi výhody spořicího účtu patří vyšší úroková sazba, nízké nebo nulové poplatky za zřízení a vedení účtu, peníze jsou kdykoliv k dispozici, účet lze založit rychle a jednoduše a účet je kdykoliv k dispozici prostřednictvím internetového bankovníctví.

### **2.7.8 Devizový účet**

Devizový účet je určen pro hotovostní a bezhotovostní operace v cizích měnách. Účet může být veden v EUR (euro), USD (americký dolar), GBP (britská libra), CHF (švýcarský frank) a případně v dalších měnách. Devizový účet umožňuje provádět operace tuzemského i zahraničního platebního styku. Na těchto účtech bývá většinou vyžadován vyšší minimální zůstatek.

---

<sup>26</sup> [www.cs.wikipedia.org/wiki/Kontokorent](http://www.cs.wikipedia.org/wiki/Kontokorent)

### 3. Charakteristika vybraných bankovních institucí

Praktická část je zaměřena na vybrané bankovní instituce, kterými jsou Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Komerční banka, Raiffeisenbank a UniCredit Bank. V této části je popisována jejich stručná charakteristika, je uveden přehled běžných účtů pro fyzické osoby a služby s nimi spojené.

#### 3.1 Česká spořitelna, a.s.

Česká spořitelna zahájila svou činnost v roce 1825 jako Spořitelna česká. Na tradici českého a později československého spořitelnictví navázala v roce 1992 jako akciová společnost.

Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě. V červenci roku 2001 Česká spořitelna úspěšně dokončila svou transformaci, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky. Česká spořitelna kontinuálně pokračuje ve zkvalitňování svých produktů a služeb a zefektivňování pracovních procesů.

Česká spořitelna je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Působí také v oblasti financování velkých korporací a poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Finanční skupina České spořitelny je počtem 5,2 milionu klientů největší bankou na trhu, vydala více než 3,2 milionů platebních karet, disponuje sítí 658 poboček a provozuje více než 1 466 bankomatů a platbomatů. Na českém kapitálovém trhu patří mezi významné obchodníky s cennými papíry.<sup>27</sup>

Tab. 3.1: Základní data České spořitelny k 31. 12. 2012

Aktiva celkem	920,4 mld. Kč
Počet klientů	5 297 398
Počet klientů přímého bankovníctví SERVIS 24	1 475 517
Počet poboček	658
Průměrný počet zaměstnanců	10 760
Počet bankomatů a platbomatů	1 466

*Zdroj: vlastní zpracování*

---

<sup>27</sup> [www.csas.cz](http://www.csas.cz)

### 3.1.1 Přehled běžných účtů

Česká spořitelna přišla s novinkou v podobě Osobního účtu, pomocí něhož má klient možnost sestavit si účet podle individuálních potřeb. Česká spořitelna si uvědomila rozdílnost požadavků a potřeb klientů. Upustila od nabízení holých bankovních účtů, kdy klient platil za všechny produkty a služby k nim nabízené samostatně a nahradila tento systém předem sestavenými balíčky služeb.

Klienti si mohou vybrat produkty nebo služby ze tří nabídek – **Standard, Plus a Speciál**. Nabídky Standard a Plus sestávají z několika cenových pásem, která obsahují různý počet produktů a služeb. Měsíční cena Osobního účtu se vypočítá podle počtu sjednaných produktů a služeb v rámci těchto nabídek.

Tab. 3.2: Produktový sazebník – Osobní účet ČS

Text	OÚČS
Zřízení Osobního účtu	zdarma
Přechod na jiný program	zdarma
Zrušení Osobního účtu	zdarma
<b>Produkty a služby Standard</b>	
Standard I: 0 až 1 produkt/služba Standard	29 Kč
Standard II: 2 až 3 produkty/služby Standard	69 Kč
Standard III: 4 až 6 produktů/služeb Standard	109 Kč
Standard IV: 7 až 9 produktů/služeb Standard	149 Kč
10. a každý další produkt/služba Standard jednotlivě	+20 Kč
<b>Produkty a služby Plus</b>	
Plus I: 1 až 2 produkty/služby Plus	159 Kč
Plus II: 3 až 4 produkty/služby Plus	289 Kč
Plus III: 5 až 6 produktů/služeb Plus	389 Kč
7. a každý další produkt/služba Plus jednotlivě	+80 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování*

**Produkty a služby Standard:**

- kontokorent,
- debetní karty (Visa Classic),
- SERVIS 24,
- výběry z bankomatu České spořitelny zdarma,
- zůstatkové SMS zdarma,
- platby v rámci České spořitelny zdarma.

**Produkty a služby Plus:**

- platby v rámci ČS zdarma,
- mezinárodní embosované debetní karty (Visa Gold),
- spořicí plán (zvýhodněné úročení zůstatku).

**Produkt a služby Speciál:**

- pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje (pojištění pro případ smrti, invalidity, pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání),
- pojištění právní ochrany k movitým věcem,
- asistenční služby pro motoristy a domácnost,
- cestovní pojištění,
- úrazové pojištění.<sup>28</sup>

Klient si zvolí pouze ty produkty a služby, které bude chtít využívat. Nastavení účtu může kdykoliv měnit.

**Osobní účet ČS**

Účet je určen pro všechny osoby od 18 let.

Balíček služeb za 69 Kč měsíčně obsahuje bezkontaktní platební kartu Visa pro rychlé platby při nákupu v obchodech u nás i v zahraničí, přístup k účtu 24 hodin denně prostřednictvím internetu a mobilního telefonu, zdarma všechny výběry v hotovosti, zdarma založení všech trvalých plateb (platby za nájem, elektřinu nebo za mobilní telefon) a zdarma měsíční elektronický výpis.

---

<sup>28</sup> [www.csas.cz](http://www.csas.cz)

K Osobnímu účtu České spořitelny lze poskytnout i další služby např. kontokorent (tj. povolené přečerpání účtu, limit 100 000 Kč), SMS zprávy o zůstatku účtu, vybrané platby zdarma, asistenční služby (havárie v bytě, porucha automobilu), pojištění před riziky (cestovní pojištění, úrazové pojištění, pojištění platební karty a pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje) a spořicí plán (díky této službě budou peníze na účtu lépe úročeny a přitom budou kdykoliv k dispozici).

Běžný účet lze založit několika způsoby např. online na internetu, návštěvou pobočky a posláním žádosti do banky.

Mezi podmínky založení účtu patří věk minimálně 18 let, předložení dokladu totožnosti (občanský průkaz, případně jiný doklad) a složení minimálního vkladu ve výši 100 Kč.

### **Osobní účet ČS Junior**

Účet je určen pro děti ve věku od 8 do 15 let.

Balíček služeb obsahuje platební kartu Visa Electron, zdarma všechny výběry v hotovosti, zdarma vyhotovení papírových měsíčních výpisů, zdarma převody v rámci ČS a zdarma založení všech trvalých plateb.

### **Osobní účet ČS Student**

Účet je určen studentům denního studia na všech typech škol ve věku 15 až 30 let (českým studentům studujícím v České republice nebo zahraničí a zahraničním studentům studujícím v České republice).

Balíček služeb obsahuje bezkontaktní platební kartu, přístup k účtu prostřednictvím internetového nebo telefonní bankovníctví 24 hodin denně, zdarma všechny výběry z bankomatů v hotovosti a kontokorent (limit až 25 000 Kč). Poplatky za vedení účtu jsou po celou dobu studia zdarma. Navíc jako bonus obdržení 200 Kč za platnou ISIC kartu.

### **Osobní účet ČS Absolvent**

Účet je určen pro všechny osoby od 18 do 30 let po ukončení školy zdarma na 2 roky.

Balíček služeb zahrnuje bezkontaktní platební kartu, přístup k účtu 24 hodin denně prostřednictvím internetu a mobilního telefonu, zdarma všechny výběry v hotovosti, SMS zprávy informující o zůstatku na účtu, kontokorent (limit až 25 000 Kč) a platby v rámci České spořitelny zdarma.

### **Běžný účet v cizí měně**

Účet je určen pro všechny osoby starší 18 let.

Účet, na kterém lze provádět vklady, výběry včetně plateb ve všech měnách uvedených v kurzovním lístku České spořitelny a také v českých korunách.

Účet lze ovládat prostřednictvím internetového bankovníctví.

Běžný účet v cizí měně je možné zřídit ve vybraných měnách (euro, americký dolar, švýcarský frank, britská libra, dánská koruna, japonský jen, švédská koruna).<sup>29</sup>

### **3.2 Československá obchodní banka, a.s.**

Československá obchodní banka působí jako univerzální banka v České republice. Byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu. V roce 1999 byla privatizována, jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V roce 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). V roce 2007 se stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Do konce roku 2007 působila Československá obchodní banka na českém i slovenském trhu. Slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008.

Československá obchodní banka působí v retailovém bankovníctví v České republice pod dvěma základními obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna. Poskytuje své služby všem klientským segmentům (tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům i firemním klientům). Klienti jsou obsluhováni prostřednictvím poboček ČSOB, finančních center Poštovní spořitelny a obchodních míst České pošty. Poštovní spořitelna nabízí od roku 2010 svým klientům řadu moderních bankovních produktů pod značkou Era. Československá obchodní banka nabízí současně se svými produkty a službami i ucelenou nabídku produktů a služeb celé skupiny ČSOB. Ucelená nabídka služeb tak kromě bankovních služeb zahrnuje i pojistné a penzijní produkty, financování bydlení, kolektivní investování a správu majetku a poskytování dalších specializovaných služeb.<sup>30</sup>

---

<sup>29</sup> [www.csas.cz](http://www.csas.cz)

<sup>30</sup> [www.csob.cz](http://www.csob.cz)

Tab. 3.3: Základní data Československé obchodní banky k 31. 12. 2012

Aktiva celkem	937,2 mld. Kč
Počet klientů	3 054 000
Počet klientů přímého bankovníctví SERVIS 24	1 379 000
Počet poboček ČSOB	249
Průměrný počet zaměstnanců	7 801
Počet bankomatů	914

*Zdroj: vlastní zpracování*

### 3.2.1 Přehled běžných účtů

#### ČSOB Konto

Konto je určeno klientům starším 18 let, kteří využívají základní bankovní služby v malém objemu.

Balíček služeb obsahuje běžný účet v Kč s měsíčním zasíláním výpisů poštou nebo elektronicky (navíc sleva 10 Kč z poplatku za vedení účtu), mezinárodní embosovanou platební kartu MasterCard pro majitele účtu i disponenta, kontokorent (limit 10 000 Kč), kreditní kartu, elektronické bankovníctví, 2 příchozí a 2 odchozí (elektronické) platby zdarma, 2 výběry z bankomatů ČSOB zdarma a spořicí účet, sloužící ke zhodnocení volných finančních prostředků (elektronické převody mezi běžným a spořicí účet zdarma).

Běžný účet lze založit online na internetu a návštěvou pobočky.

Mezi podmínky založení účtu patří věk minimálně 18 let, předložení dokladu totožnosti (občanský průkaz, příp. jiný doklad) a složení minimálního vkladu ve výši 200 Kč.

#### ČSOB Aktivní konto

Konto je určeno klientům starším 18 let, kteří aktivně využívají bankovní služby, případně chtějí využívat jeden účet pro celou rodinu.

Balíček služeb zahrnuje běžný účet v Kč s měsíčním zasíláním výpisů poštou nebo elektronicky (navíc sleva 10 Kč z poplatku za vedení účtu), mezinárodní embosovanou platební kartu MasterCard pro majitele účtu, která je pojištěná proti ztrátě a krádeži a platební kartu MasterCard pro partnera, kontokorent (limit 15 000 Kč), kreditní kartu, elektronické bankovníctví, 10 odchozích a 5 příchozích plateb, 5 inkas (včetně SIPO), 5 výběrů z bankomatu a spořicí účet.



Mezi podmínky založení účtu patří věk minimálně 18 let, předložení dokladu totožnosti (občanský průkaz, příp. jiný doklad) a složení základního vkladu ve výši 200 Kč.

### **ČSOB Exkluzivní konto**

Konto je určeno pro klienty starší 18 let požadující náročnější bankovní služby.

Balíček služeb obsahuje běžný účet v Kč s měsíčním zasíláním výpisů poštou nebo elektronicky, mezinárodní platební kartu MasterCard Gold pro majitele účtu, která je pojištěná proti ztrátě a krádeži a platební kartu MasterCard pro partnera, kontokorent, kreditní kartu, elektronické bankovníctví, všechny tuzemské odchozí a příchozí platby, 5 inkas (včetně SIPO), všechny výběry z bankomatů, cestovní pojištění, běžný devizový účet a spořicí účet.

Mezi podmínky založení účtu patří věk minimálně 18 let, předložení dokladu totožnosti (občanský průkaz, příp. jiný doklad) a složení minimálního vkladu ve výši 200 Kč.

### **ČSOB Dětské konto Slůně**

Konto je určeno dětem od narození až do 15 let věku, jimž rodiče plánují výhodně spořit a současně je chtějí naučit hospodařit s penězi.

Balíček služeb zahrnuje založení a vedení účtu s měsíčními výpisy zdarma, vklady na konto zdarma, elektronické bankovníctví a platební kartu zdarma. Dále spořicí účet v Kč s úročením vložených prostředků, mezinárodní platební kartu Visa Electron Baby a úrazové pojištění dítěte za 15 Kč měsíčně.

### **ČSOB Studentské konto**

Konto je určeno mladým lidem ve věku od 15 do 30 let. Všechny služby v rámci konta jsou zdarma. Konto si mohou založit také absolventi.

Balíček služeb obsahuje běžný účet v Kč s měsíčním zasíláním výpisů elektronicky, mezinárodní embosovanou platební kartu MasterCard Student, kreditní kartu, kontokorent (limit 20 000 Kč), elektronické bankovníctví, všechny tuzemské příchozí a odchozí platby, všechny výběry z bankomatu a vklady do bankomatu zdarma.

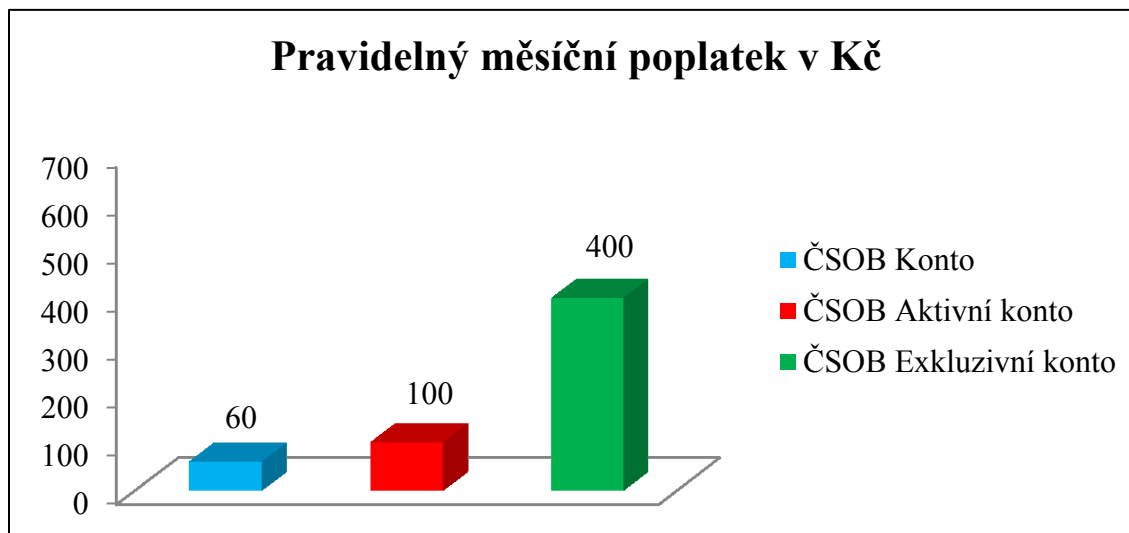
### **Běžný devizový účet**

Účet je určen občanům, podnikatelům i firmám k efektivní a rychlé obsluze devizových prostředků.

Účet vedený ve vybraných měnách umožňuje platby do zahraničí prostřednictvím jednorázových příkazů k úhradě, platby v tuzemsku v cizích měnách, úročení zůstatku na účtu

v závislosti na měně účtu. K účtu je možné zřídit mezinárodní platební kartu nebo elektronické bankovníctví.<sup>31</sup>

Graf 3.1: Měsíční poplatky u běžných účtů ČSOB



*Zdroj: vlastní zpracování*

### 3.3 Komerční banka, a.s.

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní instituce. V roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. Komerční banka je mateřskou společností Skupiny KB a od roku 2001 je součástí mezinárodní finanční skupiny Sociétés Générale. Patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy. Je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového (maloobchodního), podnikového a investičního bankovníctví. Komerční banka je dostupná prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastní distribuční sítě.

Společnosti skupiny KB nabízí další specializované služby, mezi které patří penzijní připojištění, stavební spoření, factoring (tj. metoda financování krátkodobých úvěrů poskytnutých při dodávkách zboží a služeb), spotřebitelské úvěry a pojištění.<sup>32</sup>

<sup>31</sup> [www.csob.cz](http://www.csob.cz)

<sup>32</sup> [www.kb.cz](http://www.kb.cz)

Tab. 3.4: Základní data Komerční banky k 31. 12. 2012

Aktiva celkem	786,8 mld. Kč
Počet klientů	1 602 000
Počet poboček	399
Průměrný počet zaměstnanců	7 845
Počet bankomatů	702

*Zdroj: vlastní zpracování*

### 3.3.1 Přehled běžných účtů

#### MůjÚčet

Účet, který je určen fyzickým osobám od 18 let věku.

MůjÚčet je flexibilní balíček, který obsahuje běžný účet v Kč s měsíčním elektronickým výpisem, embosovanou platební kartu s cestovním pojištěním, obsluhu účtu pomocí telefonu, internetu a mobilu, všechny příchozí platby v Kč na účet, zdarma založení trvalých příkazů, povolení inkasa do 3 měsíců od otevření nového účtu v Kč.

V rámci balíčku si můžete navíc zřídit spořicí konto, další účet v Kč nebo cizí měně, další platební karty, pojištění platební karty proti krádeži, papírový výpis a další služby.

Pokud jste v Komerční bance aktivní, můžete ovlivnit výslednou cenu balíčku. Díky konceptu MojeOdměny, tak můžete získat své poplatky zpět. Mezi podmínky pro získání odměny patří došlá platba na účet měsíčně (např. výplata, mateřská, důchod apod.), úvěr nebo hypotéka od Komerční banky, objem prostředků uložených u Komerční banky nebo u společností Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. je větší než 250 000 Kč a pravidelná měsíční úložka v rámci produktů společností Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. je větší než 2 000 Kč. Jestliže splníte jednu z uvedených podmínek, získáte zpět 25 % z měsíčního poplatku za vedení balíčku, pokud splníte dvě podmínky, získáte zpět 50 %, pokud splníte tři podmínky, dostanete zpět 75 % a jestliže splníte všechny čtyři podmínky, získáte zpět 100 % z měsíčního poplatku za vedení balíčku.

Běžný účet lze založit online na internetu a návštěvou pobočky.

Mezi podmínky založení účtu patří věk minimálně 18 let, předložení dokladu totožnosti (občanský průkaz, příp. jiný doklad) a složení základního vkladu ve výši 300 Kč.

## **TOP nabídka**

Jedná se o exkluzivní konto, které je určeno pro náročné klienty.

Balíček služeb zahrnuje běžný účet v Kč i v cizí měně, dvě mezinárodní zlaté platební karty, telefonní, internetové i mobilní bankovníctví, všechny transakce zadané přes internet i mobil zdarma, virtuální platební kartu pro bezpečné internetové platby, možnost nastavení čerpání peněz do mínusu, vysokou úroveň zabezpečení všech transakcí pomocí čipové karty a vysoce zabezpečené platby prostřednictvím internetového nebo telefonního bankovníctví, dvě pojištění platebních karet, dva další běžné účty v Kč, v dolarech nebo eurech, zadání trvalých příkazů, povolení inkasa včetně SIPO do 3 měsíců od založení účtu zdarma a měsíční výpisy z účtů poštou nebo elektronicky za jeden měsíční poplatek.

V rámci top nabídky se můžete zapojit do konceptu odměn MojeOdměny, pokud celková výše Vašich prostředků přesáhne v daném měsíci 3 000 000 Kč, vrátíme Vám následující měsíc 50 % z ceny měsíčního poplatku za vedení účtu. Přesáhne-li celková výše Vašich prostředků v daném měsíci 8 000 000 Kč, vrátíme Vám v následujícím měsíci 100 % z ceny měsíčního poplatku.

Mezi podmínky založení účtu patří věk minimálně 18 let, předložení dokladu totožnosti (občanský průkaz, příp. jiný doklad) a složení minimálního vkladu ve výši 300 Kč.

## **Dětské konto Beruška**

Konto je určeno dětem od narození do 15 let věku.

Dětské konto Beruška nabízí účet pro děti s atraktivním úročením a vedením zdarma, od 8 let platební kartu pro výběry z bankomatů a placení u obchodníků, zdarma výběry z bankomatů, pro zákonné zástupce pasivní náhled na účet prostřednictvím služby internetového bankovníctví, certifikát o vkladu na účet a dárek pro dítě při založení účtu.

## **Konto G2.2**

Konto G2.2 je flexibilní balíček, který je určen mladým lidem od 15 do 19 let, studentům od 20 do 30 let, pokud jsou studenty prezenčního studia a absolventům vysoké školy, pokud předloží doklad o úspěšném absolvování VŠ.

Balíček služeb obsahuje běžný účet v Kč s měsíčním elektronickým výpisem, embosovanou platební kartu s cestovním pojištěním a jedním výběrem zdarma v zahraničí měsíčně nebo platební kartu se zajímavým slevovým programem, obsluhu účtu pomocí telefonu, internetu a mobilu, všechny příchozí platby v Kč na účet a zdarma založení trvalých

příkazů a povolení inkasa do 3 měsíců od otevření nového účtu v Kč. Navíc jako bonus obdržení 200 Kč za platnou ISIC kartu.

Jestliže jste v Komerční bance aktivní, můžete díky konceptu MojeOdměny získávat zajímavé odměny. Můžete od nás každý rok v září získat 333 Kč, pokud alespoň jednou v každém měsíci zaplatíte svojí kartou k účtu, dobijete kredit v mobilu přes bankomat Komerční banky nebo pošlete peníze prostřednictvím internetového bankovníctví. Také Vám vrátíme poplatky za výběry z bankomatů Komerční banky, pokud budete platit Vaší kartou. Dále Vám vrátíme poplatky za vedení účtu, splníte-li jednu z níže uvedených podmínek, získáte odměnu 50 % měsíčního poplatku za vedení konta G2.2, pokud splníte dvě a více podmínek, získáte odměnu 100 % z měsíčního poplatku za vedení konta G2.2. Mezi podmínky pro získání odměny patří jedna došlá platba měsíčně na účet, úvěr či hypotéka od Komerční banky, objem prostředků uložených u Komerční banky nebo u společností Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. je větší než 125 000 Kč a pravidelná měsíční úložka v rámci produktů společností Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. je větší než 1 000 Kč.

### **KB Start konto**

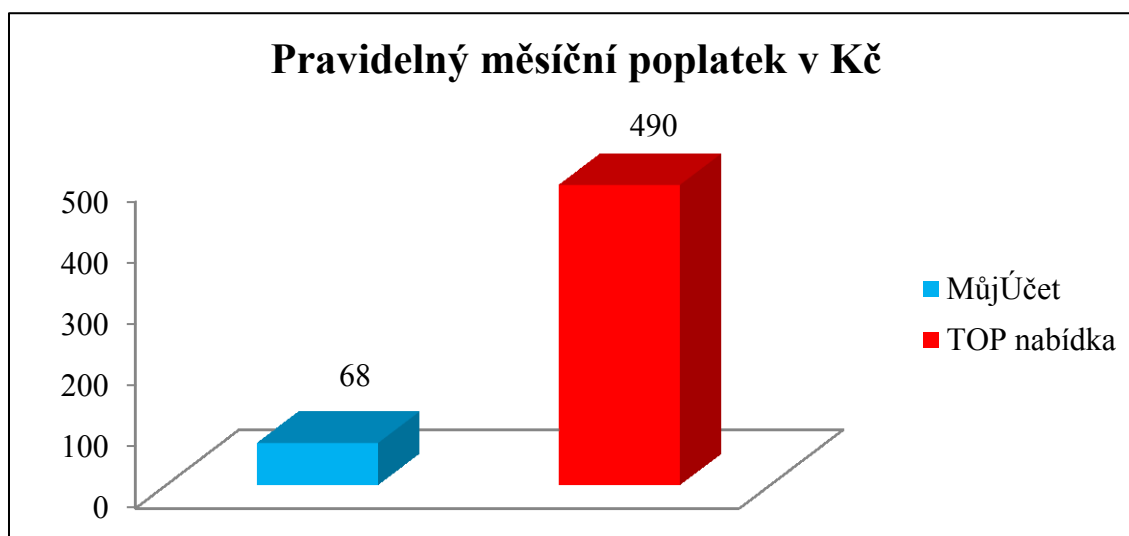
Konto je určeno všem fyzickým osobám (občanům) a majitelům účinné smlouvy o poskytnutí jakékoliv bankovní služby Komerční banky od 18 let věku.

Balíček služeb obsahuje běžný účet s měsíčním elektronickým výpisem, služby telefonního bankovníctví Expresní linka Komerční banky a internetového bankovníctví MojeBanka včetně vybraných transakcí zdarma.<sup>33</sup>

---

<sup>33</sup> [www.kb.cz](http://www.kb.cz)

Graf 3.2: Měsíční poplatky u běžných účtů Komerční banky



*Zdroj: vlastní zpracování*

### 3.4 Raiffeisenbank, a.s.

Raiffeisenbank působí na českém trhu od roku 1993 a v České republice poskytuje široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikové klientele. V roce 2006 zahájila spojování s eBankou, integrační proces obě banky dokončily v roce 2008. Raiffeisenbank obsluhuje klienty v síti více než 120 poboček a klientských center, poskytuje rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních a firemních poradců.

S celkovými aktivy přes 200 mld. Kč se Raiffeisenbank řadí mezi pět největších bank v České republice.

Majoritním akcionářem je se 75 % rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG (RBI), která vznikla v roce 2010 spojením Raiffeisen International a části RZB. Dalším akcionářem je RB Prag-Beteiligungs GmbH, která drží 25 %. RBI zajišťuje služby firemním a investičním klientům v Rakousku a dále obsluhuje klienty v řadě zemí střední a východní Evropy.

Raiffeisenbank od samého počátku aktivně nabízí služby s důrazem na zohlednění specifických potřeb klientů v různých regionech. Vedle svých obchodních aktivit se banka angažuje v řadě veřejně prospěšných aktivit, zahrnujících např. oblast kultury, vzdělávání či charitativní projekty.<sup>34</sup>

<sup>34</sup> [www.rb.cz](http://www.rb.cz)

Tab. 3.5: Základní data Raiffeisenbank k 31. 12. 2012

Aktiva celkem	188,1 mld. Kč
Počet poboček	126
Průměrný počet zaměstnanců	2 972
Počet bankomatů	125

*Zdroj: vlastní zpracování*

### 3.4.1 Přehled běžných účtů

#### eKonto KOMPLET

Konto je určeno osobám, kterým je minimálně 15 let. eKonto KOMPLET je moderní účet, který umožňuje aktivně využívat bankovní produkty a služby za jediný měsíční poplatek 129 Kč. Při aktivním využívání účtu musí být součet příchozích plateb na účtu alespoň ve výši 25 000 Kč měsíčně a zároveň alespoň 3 odchozí transakce měsíčně z účtu klienta. V případě, že eKonto nebude aktivně využíváno, je cena měsíčního poplatku 250 Kč.

Balíček služeb zahrnuje správu běžného účtu v hlavní měně, správu běžného účtu v dalších měnách, debetní elektronickou platební kartu, debetní embosovanou platební kartu, kreditní kartu, kontokorent, přímé bankovníctví, spořicí účet, úrazové pojištění k účtu, neomezený počet odchozích a příchozích plateb, neomezený počet výběrů z bankomatu a neomezený počet vkladů hotovosti u přepážek.

Klient může také získat výhody u dalších produktů např. slevu 1 % na úrokové sazbě hypotéky na bydlení a bonus 1 % na úrokové sazbě na spořicí účet eKonto Flexi.

Běžný účet lze založit online na internetu a návštěvou pobočky.

Mezi podmínky založení účtu patří věk minimálně 15 let, předložení dokladu totožnosti (občanský průkaz, příp. jiný doklad) a složení minimálního vkladu ve výši 500 Kč.

#### eKonto MINI

Konto je určeno osobám, kterým je minimálně 15 let.

Účet, který lze sestavit na míru dle potřeb klienta. Platí se pouze poplatky za produkty a služby, které si klient zvolí.

Balíček služeb zahrnuje vedení účtu a přímého bankovníctví při aktivním využívání zdarma, kdy součet příchozích plateb musí být alespoň ve výši 15 000 Kč měsíčně a zároveň alespoň 3 odchozí transakce z účtu klienta měsíčně, neomezený přístup k internetovému bankovníctví a spořicí účet zdarma.

Klient taktéž může získat výhody u dalších produktů např. slevu 1 % na úrokové sazbě hypotéky na bydlení a bonus 1 % na úrokové sazbě na spořicímu účtu eKonto Flexi.

Mezi podmínky založení účtu patří věk minimálně 15 let, předložení dokladu totožnosti (občanský průkaz, příp. jiný doklad) a složení základní vkladu ve výši 500 Kč.

### Studentský účet

Studentský účet je běžný osobní účet pro studenty do 26 let, který zajišťuje pohodlnou a bezpečnou správu financí.

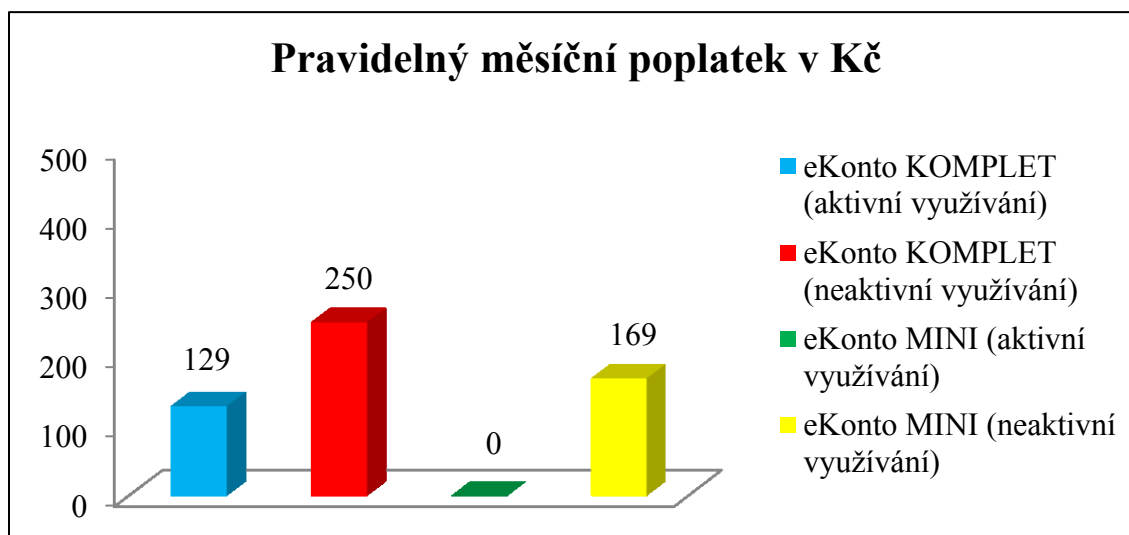
### Samostatný korunový účet

Samostatný korunový účet je běžný korunový účet pro fyzické osoby starší 15 let a s ním spojené služby zajišťují pohodlnou a bezpečnou správu finančních prostředků.

### Samostatný účet v cizí měně

Účet může být veden v cizích měnách (euro, americký dolar, britská libra, švýcarský frank, případně v dalších měnách). Umožňuje provádět veškeré operace v rámci tuzemského i zahraničního platebního styku.<sup>35</sup>

Graf 3.3: Měsíční poplatky u běžných účtů Raiffeisenbank



Zdroj: vlastní zpracování

<sup>35</sup> [www.rb.cz](http://www.rb.cz)



### 3.5 UniCredit Bank, a.s.

UniCredit Bank je silná a výkonná evropská banka s dominantním postavením ve střední a východní Evropě. UniCredit Bank zahájila svou činnost na českém trhu v roce 2007. Vznikla integrací dvou dosud samostatně působících bank HVB Bank a Živnostenské banky. V roce 2005 se UniCredit Bank spojila s německou skupinou HVB, která vznikla v roce 1998. Tato integrace je pro skupinu motorem dalšího růstu, zvláště vzhledem k fúzi HVB s rakouskou Bank Austria Creditanstalt v roce 2000.

UniCredit Bank je silnou a rychle se rozvíjející bankou, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu. Je jednou z nejsilnějších bank na trhu v oblasti projektového financování Corporate Finance. Silnou pozici si banka vybuodovala v oblasti akvizičního financování a také v oblasti financování komerčních nemovitostí.

Klienti UniCredit Bank mají, mimo jiné, možnost využívat nabídku služeb pro financování projektů ze strukturálních fondů EU nabízených prostřednictvím Evropského kompetenčního centra UniCredit Bank.<sup>36</sup>

Tab. 3.6: Základní data UniCredit Bank k 31. 12. 2012

Aktiva celkem	318,3 mld. Kč
Počet poboček	96
Průměrný počet zaměstnanců	1 957
Počet bankomatů	170

*Zdroj: vlastní zpracování*

#### 3.5.1 Přehled běžných účtů

##### EXPRESNÍ konto

Konto je určeno fyzickým osobám ve věku od 18 let, kterým stačí pouze základní bankovní služby.

Balíček služeb obsahuje otevření a vedení běžného účtu v Kč, platební EXPRES kartu nebo kartu Visa Electron, neomezený počet výběrů z bankomatů v České republice nebo zahraničí, vklady hotovosti prostřednictvím bankomatu na účty, internetové bankovníctví Online Banking a mobilní bankovníctví Smart Banking, službu Mobito (tj. peníze v mobilu), tuzemské trvalé příkazy, souhlasy s inkasem a SIPO (zadání, zrušení i změna elektronicky),

<sup>36</sup> [www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz)

poskytnutí, správu a vedení kontokorentního úvěru na běžném účtu a elektronický výpis z běžného účtu zdarma.

První měsíc je vedení EXPRESNÍHO konta se základními bankovními službami vždy bez poplatku. V dalších měsících je třeba aktivně využívat účet a splnit jednu ze dvou podmínek: bezhotovostní příjmy musí být minimálně 15 000 Kč měsíčně nebo průměrný zůstatek na běžném účtu je minimálně 50 000 Kč. Aktivně využívat konto je jednoduché. Stačí pouze každý měsíc zaslat na běžný účet jednu platbu (např. mzdu nebo důchod), provést jednu platbu (např. úhradu faktury za elektřinu nebo plyn) a jednou zaplatit debetní kartou v jakémkoli obchodě. V případě nesplnění podmínek je klientovi účtován měsíční poplatek ve výši 69 Kč.

Běžný účet lze založit online na internetu, návštěvou pobočky a telefonicky na bezplatné infolince.

Podmínkami založení účtu jsou věk minimálně 18 let, předložení dokladu totožnosti (občanský průkaz, příp. jiný doklad) a složení minimálního vkladu ve výši 200 Kč.

### **AKTIVNÍ konto**

Konto je určeno fyzickým osobám od 18 let, kteří aktivně využívají bankovní služby.

Balíček služeb zahrnuje otevření a vedení běžného účtu v Kč, otevření a vedení dalšího účtu v cizí měně, elektronickou či embosovanou platební kartu, neomezený počet výběrů z bankomatů a 1 výběr z bankomatů jiného provozovatele v České republice, všechny odchozí platby na základě trvalého příkazu, 10 tuzemských elektronicky zadaných transakcí, zadání, zrušení a změna trvalého příkazu, inkasa a SIPA elektronicky, internetové bankovníctví a mobilní bankovníctví, službu Mobito, vklady hotovosti na pobočce i prostřednictvím bankomatu, zřízení a vedení kontokorentního úvěru a elektronický výpis z běžného účtu zdarma.

První měsíc je vedení AKTIVNÍHO konta, které v ceně zahrnuje i elektronicky prováděné transakce, vždy bez poplatku. V dalších měsících je třeba aktivně využívat účet a splnit jednu ze dvou podmínek: bezhotovostní příjmy musí být minimálně 20 000 Kč měsíčně nebo průměrný zůstatek na běžném účtu je minimálně 100 000 Kč. Aktivně využívat konto je jednoduché. Stačí pouze každý měsíc zaslat na běžný účet jednu platbu (např. mzdu nebo důchod), provést jednu platbu (např. úhradu faktury za elektřinu nebo plyn) a jednou zaplatit debetní kartou v jakémkoli obchodě. V případě nesplnění jedné z podmínek je klientovi účtován měsíční poplatek ve výši 139 Kč.

Mezi podmínky založení účtu patří věk minimálně 18 let, předložení dokladu totožnosti (občanský průkaz, případně jiný doklad) a složení základního vkladu ve výši 200 Kč.

### **PERFEKTNÍ konto**

Konto je určeno osobám od 18 let věku pro správu osobních a rodinných financí.

Balíček služeb obsahuje otevření a vedení běžného účtu v Kč, možnost vedení dalšího běžného účtu v Kč nebo v cizí měně, neomezený počet výběrů debetní kartou z jakéhokoli bankomatu v České republice i v zahraničí, 1 výběr z bankomatů jiného provozovatele v ČR, výběr až 2 platebních karet (embosovaná debetní karta s cestovním pojištěním Visa Classic či MasterCard Standard a kreditní karta Visa Classic či Visa Axa), internetové a mobilní bankovníctví, službu Mobito, zaslání 15 SMS zpráv, všechny tuzemské elektronické transakce včetně došlých plateb, zadání, změna a zrušení trvalého příkazu, inkasa a SIPA elektronicky, zřízení a vedení kontokorentního úvěru, vklady hotovosti na pobočce i prostřednictvím bankomatu, zdravotní asistenci včetně telefonické konzultace s lékařem 24 hodin denně zdarma.

První měsíc je vedení PERFEKTNÍHO konta, vždy bez poplatku. V dalších měsících je třeba aktivně využívat účet a splnit jednu ze dvou podmínek: bezhotovostní příjmy musí být minimálně 50 000 Kč měsíčně nebo průměrný zůstatek na běžném účtu je minimálně 150 000 Kč. Aktivně využívat konto je jednoduché. Stačí pouze každý měsíc zaslat na běžný účet jednu platbu (např. mzdu nebo důchod), provést jednu platbu (např. úhradu faktury za elektřinu nebo plyn) a jednou zaplatit debetní kartou v jakémkoli obchodě. V případě nesplnění jedné z podmínek je klientovi účtován měsíční poplatek ve výši 199 Kč.

Mezi podmínky založení účtu patří věk minimálně 18 let, předložení dokladu totožnosti (občanský průkaz, příp. jiný doklad) a složení minimálního vkladu ve výši 200 Kč.

### **Konto PREMIUM**

Konto je určeno občanům ve věku od 18 let, kteří se zajímají o nadstandardní benefity.

Balíček služeb zahrnuje otevření a vedení běžného účtu v Kč, otevření a vedení dalších 2 běžných účtů v Kč nebo v cizí měně, neomezený počet výběrů debetní kartou z jakéhokoli bankomatu UniCredit Bank v ČR i v zahraničí, 4 výběry debetní kartou z bankomatů jiného provozovatele v ČR, všechny výběry z bankomatů v zahraničí, výběr až 3 platebních karet, z toho dvě karty GOLD (1 debetní karta a 1 kreditní karta), internetové a mobilní bankovníctví, službu Mobito, zaslání 25 SMS zpráv (zůstatek, pohyb a kartová

transakce debetní kartou), všechny tuzemské transakce, zadání, změna a zrušení trvalého příkazu, zřízení a vedení kontokorentního úvěru, vklady hotovosti na pobočce i pomocí bankomatu, čtvrtletní výpis z účtu zaslaný poštou, 1 tuzemskou odchozí platbu zadanou na papírovém formuláři a zdravotní asistenci s možností lékařské konzultace 24 hodin denně zdarma.

První měsíc je vedení konta PREMIUM s maximem služeb, vždy bez poplatku. V dalších měsících je třeba aktivně využívat účet a splnit jednu ze dvou podmínek: bezhotovostní příjmy musí být minimálně 75 000 Kč měsíčně nebo celkový objem vkladů v UniCredit Bank činí minimálně 1 milion Kč. Aktivně využívat konto je jednoduché. Stačí pouze každý měsíc zaslat na běžný účet jednu platbu (např. mzdu nebo důchod), provést jednu platbu (např. úhradu faktury za elektřinu nebo plyn) a jednou zaplatit debetní kartou v jakémkoli obchodě. V případě nesplnění jedné z podmínek je klientovi účtován měsíční poplatek ve výši 499 Kč.

Podmínkami založení účtu jsou věk minimálně 18 let, předložení dokladu totožnosti (občanský průkaz, případně jiný doklad) a složení minimálního vkladu ve výši 200 Kč.

### **DĚTSKÉ konto**

Konto je určeno dětem do 15 let věku.

Balíček služeb obsahuje otevření a vedení běžného účtu v Kč, zvýhodněné úročení na účtu ve výši 2 % p. a., a to až do výše 30 000 Kč, měsíční elektronický výpis z účtu, 1 platební kartu Maestro, neomezený počet výběrů z bankomatů UniCredit Bank, internetové a mobilní bankovníctví, službu Mobito (tj. peníze v mobilu), tuzemské příchozí platby za nulový měsíční poplatek.

### **Cool konto PRO MLADÉ**

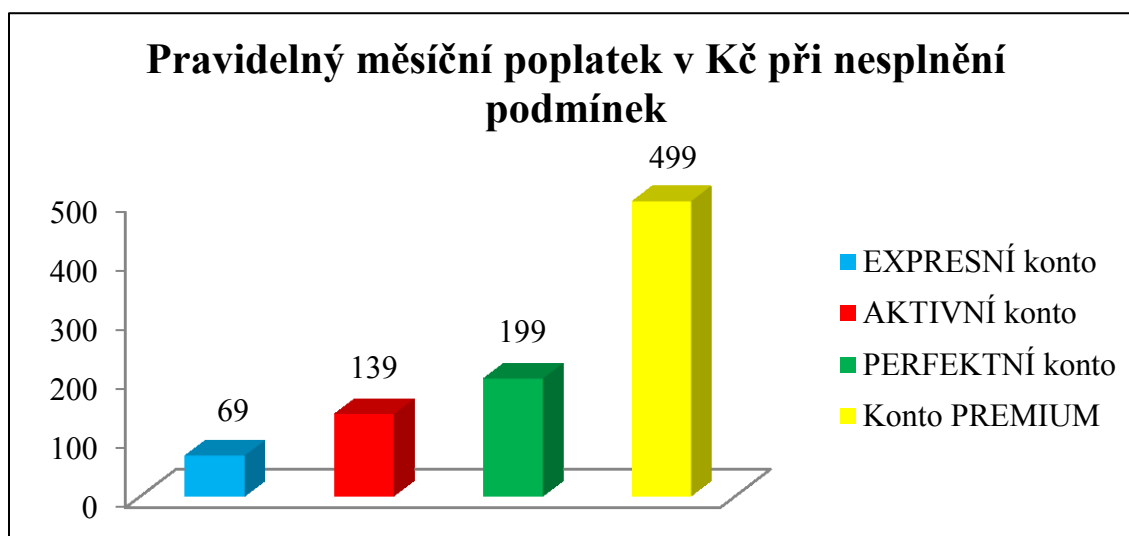
Konto je určeno mladým lidem ve věku od 15 do 26 let.

Balíček služeb zahrnuje otevření a vedení běžného účtu v Kč, elektronickou debetní kartu Maestro nebo Visa Electron, neomezený počet výběrů z bankomatů UniCredit Bank a v zahraničí, internetové a mobilní bankovníctví, službu Mobito (tj. peníze v mobilu), zaslání 10 SMS zpráv, tuzemské trvalé příkazy, souhlasy s inkasem, tuzemské příchozí platby, zřízení a vedení kontokorentního úvěru bez měsíčního poplatku.<sup>37</sup>

---

<sup>37</sup> [www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz)

Graf 3.4: Měsíční poplatky u běžných účtů UniCredit Bank



*Zdroj: vlastní zpracování*

## **4. Analýza podmínek běžného účtu u vybraných bankovních institucí**

Rozhodnutí klienta o tom, u které banky si zřídí svůj běžný účet, závisí především na kvalitě nabízených bankovních služeb. Klient by měl při svém rozhodování mezi nabídkou jednotlivých bank hodnotit, jak budou uspokojena jeho kritéria zvolenou bankou, které svěří své peněžní prostředky.

Každý klient má rozdílné požadavky na bankovní služby. Ty jsou odrazem jednak místem bydliště a pracoviště, ekonomickými rozdíly, které vyplývají z finančního postavení klienta apod.

Pro výběr běžného účtu nestačí pouze výše úroku. Úroky na běžných účtech jsou příliš nízké a u jednotlivých bank téměř stejné. Důležitějším kritériem pro výběr banky jsou poplatky účtované klientům bankou za různé poskytnuté služby. Proto jsou při výběru zohledňována kritéria, např. výše poplatků za zřízení a vedení běžného účtu, příkaz k úhradě, poplatky za výběr hotovosti na přepážce banky či z bankomatů, výpis z účtu a další.

Dobře zvolený běžný účet ušetří klientům především čas, odpadnou starosti s pravidelnými platbami, dočasným nedostatkem financí atd. Každému vyhovují jiné bankovní služby a je tedy pro něj důležité, jaké služby bankovní instituce nabízí. Pro klienta může být důležité, zda banka k vedení běžného účtu poskytuje platební kartu, kontokorentní úvěr, elektronické nebo internetové bankovníctví či zda mu povede i devizový účet.

Při výběru konkrétního produktu je důležité zohlednit, jaké produkty a služby bude chtít klient využívat. Bankovní instituce nabízejí běžné účty spolu s balíčky konkrétních bankovních služeb, a to od základních, které jsou určeny klientům, kteří vyžadují základní bankovní služby až po náročnější klientelu s kompletním rozsahem služeb. S vyšším rozsahem služeb roste cena, a pokud dané služby nebude klient využívat, je zbytečné za ně platit.

Zvyšuje se počet klientů, kteří dávají přednost využití služeb přímé komunikace s bankou prostřednictvím elektronického či internetového bankovníctví před návštěvou pobočky. Tito klienti jsou bankou zvyhodňováni nižšími poplatky za produkty a služby.

Každý klient je jiný, má rozdílné požadavky na služby a ceny s nimi spojené, pro každého klienta jsou důležitá jiná kritéria, proto je zde uvedeno různé porovnání.

Trendem současné doby je nabízet klientům pojištění platební karty, cestovní pojištění a jiné, což všechny vybrané banky svým klientům poskytují.

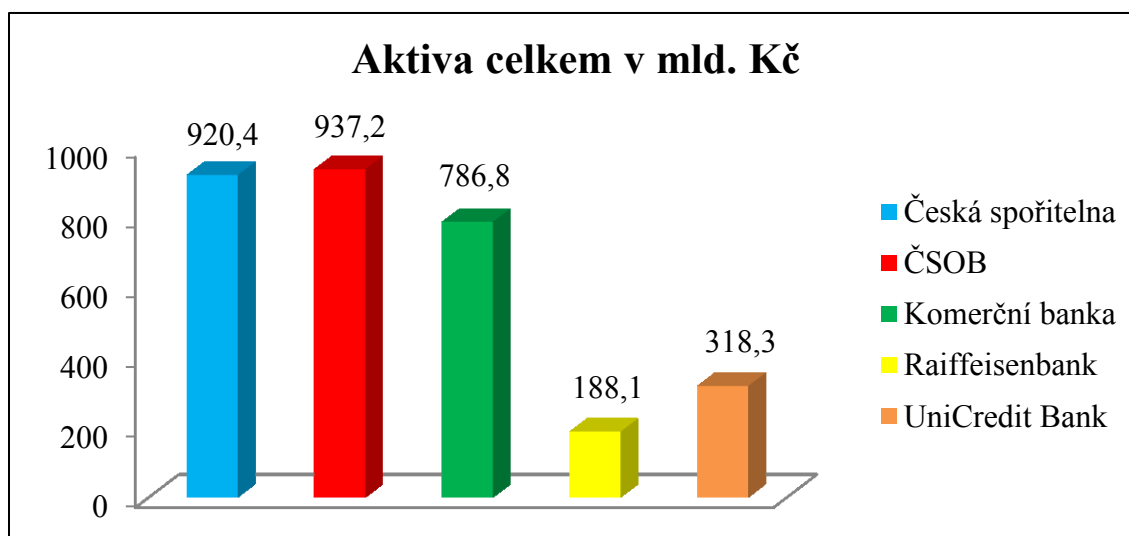
## 4.1 Porovnání kritérií u vybraných bank

Důvodem, proč se klient rozhodne pro konkrétní banku, může být kromě nabídky produktů a kvality nabízených služeb, kritérium vypovídající o stabilitě a důvěryhodnosti banky, dostupnost poboček a jejich otevírací doba a počet bankomatů. Porovnání jednotlivých bank je provedeno níže.

### 4.1.1 Porovnání bank podle stability banky

Při porovnání kritéria podle stability banky, bude mít pro klienta rozhodující vliv také velikost banky, struktura, složení aktiv a pasiv, informace o jejím hospodaření, zisku a ztrátě banky a může přispět k rozhodnutí klienta pro její výběr. Mezi velké banky se dle tohoto kritéria řadí Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Komerční banka a UniCredit Bank. Raiffeisenbank je řazena mezi střední banky. Předpokladem zajištění stabilní pozice banky na trhu, tedy konkurenceschopnost, je bilanční suma. V následujícím grafu jsou uvedena celková aktiva vybraných bank.

Graf 4.1: Porovnání bank podle celkových aktiv v mld. Kč



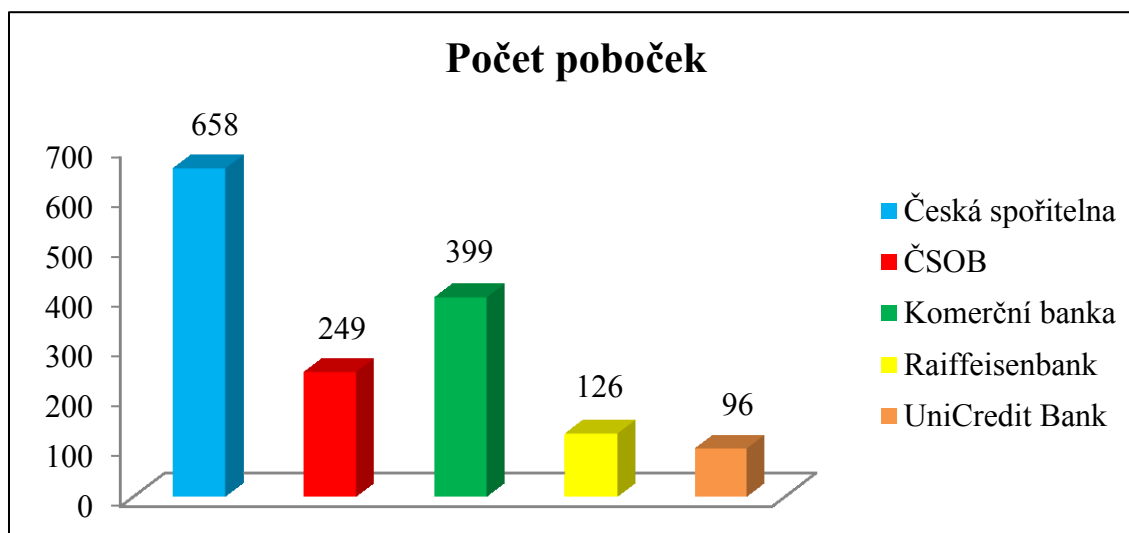
*Zdroj: vlastní zpracování*

Při porovnání bank podle celkových aktiv vychází nejlépe Československá obchodní banka následovaná Českou spořitelnou.

#### 4.1.2 Porovnání bank podle počtu poboček

Klient, který při využívání služeb potřebuje navštívit pobočku banky, bude brát na zřetel dostupnost poboček, jejich počet, otevírací dobu, ale i ochotu a schopnost pracovníků pobočky poradit při výběru nabízených produktů a služeb. Klient musí zvážit, kterou pobočku zvolí podle toho, jak daleko je nejbližší pobočka od bydliště nebo pracoviště klienta a jakou má otevírací dobu. I když je v současné době u běžných účtů poskytováno elektronické bankovníctví, díky němuž má klient přístup ke svému účtu 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, je potřeba občas navštívit pobočku banky, např. vyzvednout si platební kartu. Klient by si měl vybrat banku blízko svého bydliště či pracoviště, jejíž otevírací doba se neshoduje s pracovní dobou.

Graf 4.2: Porovnání bank podle počtu poboček



*Zdroj: vlastní zpracování*

Z uvedeného grafu vyplývá, že Česká spořitelna se svými 658 pobočkami je bankou s nejlepší dostupností. Po ní následuje Komerční banka, dále Československá obchodní banka, Raiffeisenbank a UniCredit Bank.

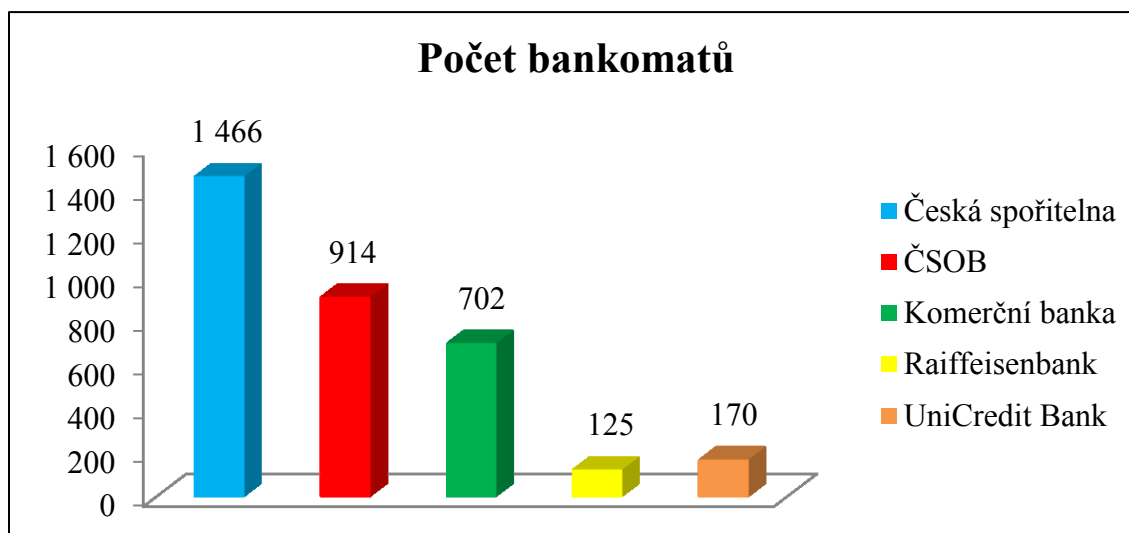
#### 4.1.3 Porovnání bank podle počtu bankomatů

Jestliže klient často vybírá hotovost platební kartou z bankomatu, bude pro něj důležitá dostupnost bankomatů, a to jak v místě pobytu klienta, tak i jejich počet. Mezi důležité hledisko patří účtování poplatků za výběry z vlastních a cizích bankomatů, případně zda nabízí běžný účet, ke kterému je několik výběrů z bankomatu měsíčně zdarma. Za výběr z



bankomatu jiné banky se účtují daleko větší poplatky než za výběr z vlastního bankomatu. Některé banky proto nabízí pro své klienty služby, ve kterých mají výběry hotovosti zdarma. Při výběrech tedy neplatí žádný poplatek.

Graf 4.3: Porovnání bank podle počtu bankomatů



*Zdroj: vlastní zpracování*

Z uvedeného grafu je zřejmé, že nejvíce bankomatů má Česká spořitelna s celkovým počtem 1 466 bankomatů po celé České republice následovaná Československou obchodní bankou.

## 4.2 Porovnání podmínek pro zřizování a vedení běžných účtů u vybraných bank

Běžného klienta uspokojí většina základních balíčků bank. Přesto i tady lze najít rozdíly. Pokud klient např. bydlí na venkově a neumí pracovat s internetovým bankovníctvím, je pro něj vhodnější zvolit banku s více pobočkami, nejlépe je mít pobočku v místě bydliště. Naopak, když je klient často na cestách a jediný kontakt s účtem je přes počítač nebo mobilní telefon, je vhodnější zvolit běžný účet nabízející více forem přímého bankovníctví.

Velkým problémem jsou bankovní poplatky, které jsou relativně vysoké.

#### **4.2.1 Porovnání běžných účtů podle výše úrokové sazby**

Běžné účty nejsou určeny ke zhodnocování finančních prostředků, jelikož se jejich zůstatek často mění. Toto kritérium nepatří v dnešní době mezi rozhodující při výběru banky a běžného účtu, protože banky nabízejí téměř stejné úrokové sazby a jejich výše je minimální.

Při porovnání výše úrokových sazeb je nejvíce úročen produkt TOP nabídka u Komerční banky s 0,25 % p.a.. Ostatní běžné účty u vybraných bank mají stejnou úrokovou sazbu 0,01 % p.a., až na produkt MůjÚčet u Komerční banky, kdy je úroková sazba nulová.

Bude-li se klient rozhodovat podle tohoto kritéria, zvolí si produkt TOP nabídka u Komerční banky (viz příloha č. 1).

#### **4.2.2 Porovnání běžných účtů podle výše poplatků**

Důležité je si ujasnit, jaké bankovní služby spojené s běžným účtem bude klient využívat a podle toho si vybere vhodný balíček služeb, v jehož ceně jsou tyto služby zahrnuty. Není potřeba platit vysoký poplatek za balíček služeb, který klient nebude využívat.

Banky si účtují poplatky za vedení účtu, vklady a výběry na přepážce banky, za výběry hotovosti z bankomatů, příchozí a odchozí platby, trvalé příkazy a další. Poplatky jsou různé podle způsobu jejich zadávání přes pobočku banky či internetové bankovníctví.

##### **Poplatky za zřízení, vedení a zrušení běžného účtu**

Zřízení a zrušení běžného účtu je u všech uvedených účtů bez poplatku.

Poplatky za měsíční vedení běžného účtu se u vybraných bank značně mění. Produkt s vyšším měsíčním poplatkem může být pro klienta, který využívá velké množství služeb mnohem výhodnější, než kdyby za každou službu připlácel poplatek k základnímu balíčku. Nejvýhodnější je běžný účet eKonto MINI u Raiffeisenbank, kdy je zřízení, vedení a zrušení účtu bez poplatku.

Ve střední cenové relaci se pohybuje Osobní účet České spořitelny, ČSOB Konto a Aktivní konto, MůjÚčet u Komerční banky, eKonto KOMPLET u Raiffeisenbank, EXPRESNÍ, AKTIVNÍ a PERFEKTNÍ konto u UniCredit Bank.

Nejdražší jsou běžné účty u Československé obchodní banky s názvem Exkluzivní konto, produkt TOP nabídka u Komerční banky a účet Konto PREMIUM u UniCredit Bank.

Pokud by se klient rozhodoval podle tohoto kritéria, zvolil by si nejspíše účet eKonto MINI u Raiffeisenbank (viz příloha č. 2).

### **Poplatky za vklad a výběr hotovosti na přepážce banky**

Transakce prováděné na přepážce banky jsou bankami finančně znevýhodněny oproti transakcím, které jsou prováděny prostřednictvím elektronického bankovníctví. Je to dáno značnými náklady bank na provoz pobočkové sítě v porovnání s náklady na provoz elektronického bankovníctví.

V těchto poplatcích jsou u jednotlivých bank rozdíly. Za vklady hotovosti na přepážce banky se u všech běžných účtů neúčtují žádné poplatky. Pokud klient bude vybírat hotovost na přepážce banky, bude pro něj výhodnější zvolit produkty UniCredit Bank, kdy za tento výběr zaplatí na přepážce banky 55 Kč, kdežto u produktu České spořitelny zaplatí za stejnou službu 65 Kč. U Československé obchodní banky, Komerční banky a Raiffeisenbank zaplatí poplatek ve výši 60 Kč (viz příloha č. 3).

### **Poplatky za výběr hotovosti z vlastního bankomatu, bankomatu jiné banky a z bankomatu v zahraničí**

Výše poplatku za výběr z vlastního bankomatu a bankomatu jiné banky se liší. V rámci produktu bývají dva či více výběrů měsíčně z vlastního bankomatu zdarma. Pokud klient potřebuje vybírat hotovost častěji, zvolí nejspíše banku, která má dostupný bankomat a produkt zahrnující více nebo všechny výběry v rámci pravidelného měsíčního poplatku.

Za výběr z vlastního bankomatu si Československá obchodní banka, Raiffeisenbank a UniCredit Bank u některých kont neúčtují žádné poplatky.

Co se týče výše poplatku za výběr z bankomatu jiné banky, je nejdražší výběr u České spořitelny, kdy klient zaplatí 40 Kč. ČSOB si účtuje poplatek ve výši 35 Kč, Komerční banka vybírá 39 Kč. UniCredit Bank má u většiny účtů poplatek 30 Kč. Naopak žádný poplatek není u produktu eKonto KOMPLET u Raiffeisenbank.

Za výběr z bankomatu v zahraničí platí klient u produktu Osobního účtu České spořitelny 125 Kč. Ostatní vybrané banky účtují poplatek fixní sazbou a určitým procentem dle výše vybrané částky, tzn., nelze určit přesnou částku za výběr, záleží vždy na tom, jakou částku si klient v zahraničí vybere.

Nejlépe vychází běžný účet eKonto KOMPLET u Raiffeisenbank, kdy jsou všechny výběry bez poplatku (viz příloha č. 4).

### **Poplatky za příchozí platby ve vlastní a jiné bance**

Při porovnání kritéria příchozích plateb z vlastní a cizí banky jsou zde různé poplatky.

Za příchozí platby z vlastní banky u běžného účtu eKonto KOMPLET u Raiffeisenbank a u všech produktů UniCredit Bank neplatí klient žádné poplatky. U produktů ČSOB a Komerční banky klient zaplatí stejný poplatek ve výši 6 Kč. U Osobního účtu ČS klient zaplatí 5 Kč a u produktu eKonto MINI u Raiffeisenbank zaplatí 4 Kč.

U příchozích plateb z jiné banky je pouze jediný produkt eKonto KOMPLET u Raiffeisenbank bez poplatku. U ostatních produktů se výše poplatku liší. Nejvíce klient zaplatí za produkty Komerční banky, a to 8 Kč. U České spořitelny zaplatí klient poplatek ve výši 7 Kč, u ČSOB a UniCredit Bank klient zaplatí za příchozí platbu 6 Kč.

Nejvýhodněji tedy vychází běžný účet eKonto KOMPLET u Raiffeisenbank, kdy si banka za příchozí a odchozí platby neúčtuje žádné poplatky. Po Raiffeisenbank následuje UniCredit Bank.

Pokud by se klient rozhodoval podle tohoto kritéria, zvolil by si nejspíš účet eKonto KOMPLET u Raiffeisenbank, případně účty u UniCredit Bank (viz příloha č. 5).

### **Poplatky za zřízení, změnu a zrušení trvalého příkazu na pobočce**

Poplatky za zřízení, změnu a zrušení trvalého příkazu vychází nejlépe u Osobního účtu České spořitelny a u obou produktů Raiffeisenbank, kdy jsou tyto poplatky zdarma.

Poplatky za zřízení trvalého příkazu jsou účtovány pouze u produktů Komerční banky za poplatek 39 Kč měsíčně a u produktů UniCredit Bank ve výši 40 Kč. Ostatní banky si neúčtují žádné poplatky.

U produktů Československé obchodní banky, TOP nabídky u Komerční banky a všech produktů u UniCredit Bank si banka za změnu trvalého příkazu účtuje poplatky ve výši 39 Kč a 40 Kč, ostatní produkty jsou zdarma.

Za zrušení trvalého příkazu si poplatky účtuje pouze UniCredit Bank, kdy klient zaplatí 40 Kč měsíčně, u ostatních bank je zrušení trvalého příkazu zdarma.

Požadavky lze také zadávat prostřednictvím elektronického bankovníctví, kde jsou poplatky za stejné služby výrazně nižší nebo nejsou účtovány vůbec.

Bude-li se klient rozhodovat podle tohoto kritéria, zvolí si účet u České spořitelny nebo účty u Raiffeisenbank (viz příloha č. 6).

### **Poplatky za měsíční výpis odeslaný poštou**

Pravidelné odesílání měsíčního výpisu z účtu poštou mají některé produkty v rámci poplatku, u jiných je zpoplatněn. Některé banky posílají výpisy měsíčně, čtvrtletně, půlročně či ročně. Klient se může kdykoliv na své transakce na účtu podívat prostřednictvím internetového bankovníctví, kdy je tato služba bez poplatku a zejména v současné době této možnosti klienti často využívají.

Výpisy zasílané poštou vychází nejlépe u běžného účtu České spořitelny, kdy za výpis klient zaplatí 5 Kč měsíčně. Za Českou spořitelnou následuje UniCredit Bank, kdy klient za výpis poštou zaplatí 20 Kč měsíčně. Poté Komerční banka, kdy klient za produkty zaplatí 25 Kč. Za měsíční výpisy u produktů Československé obchodní banky a Raiffeisenbank zaplatí klient 30 Kč měsíčně (viz příloha č. 7).

### **4.2.3 Elektronické bankovníctví**

V dnešní době patří používání internetu již k běžným činnostem. Každá z uvedených bank nabízí elektronické bankovníctví, kdy klient může pohodlně ovládat běžný účet z pohodlí domova, nemusí navštěvovat pobočku banky a má přístup ke svým finančním prostředkům nepřetržitě 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

Banky prostřednictvím této formy bankovníctví motivují klienty především nízkými poplatky. Klient by měl nejdříve zjistit, jaké elektronické bankovníctví banka nabízí, jestli je bezpečné a dá se snadno ovládat. Všechny uvedené banky poskytují klientům elektronické bankovníctví (viz příloha č. 8).

### **4.2.4 Současné trendy bankovníctví v České republice**

V současné době patří mezi trendy bankovníctví v České republice bezkontaktní platby kartou, mobilní bankovníctví, přístroj platbomat a služba Mobito.

Karty s možností bezkontaktní platby začala jako první v České republice vydávat Citibank. Z vybraných bank je zavedla koncem roku 2011 jako druhá v pořadí mezi bankami působícími v České republice Česká spořitelna, od září roku 2012 zavedla tyto platby jako šestá v pořadí Komerční banka a na začátku roku 2013 je začala vydávat jako osmá v pořadí i Československá obchodní banka. Raiffeisenbank a UniCredit Bank bezkontaktní platby zatím nezavedly. Česká spořitelna si neúčtuje za bezkontaktní platby kartou žádné poplatky.

Mobilní bankovníctví využívají všechny vybrané banky, které jsou uvedeny v této práci.

Přístroj zvaný platbomat, který se podobá bankomatům, ale neobsahuje žádnou hotovost a klientovi umožňuje zadat příkazy k úhradě, provozuje z vybraných bank pouze Česká spořitelna, ostatní uváděné banky jej zatím nezavedly.

Službu Mobito (tj. peníze v mobilu) využívají klienti České spořitelny, Raiffeisenbank a UniCredit Bank. Československá obchodní banka a Komerční banka tuto službu zatím neposkytují (viz příloha č. 9).

### **4.3 Celkové porovnání a shrnutí kritérií**

V této části práce je provedeno porovnání nejdůležitějších kritérií, které podle mého názoru mohou hrát největší roli při výběru banky a běžného účtu.

Běžné účty jsou úročeny pouze minimálně. Všechny banky úročí běžné účty vesměs stejně, nejvyšší úrokovou sazbu poskytuje Komerční banka u produktu TOP nabídka. Myslím si, že toto kritérium pro výběr nebude rozhodující. Pokud by chtěl klient dobře zúročit své volné peněžní prostředky, bude muset zvolit např. nabídku spořicíh účtů.

Při srovnání poplatku za zřízení, vedení a zrušení běžného účtu je nejvýhodnější produkt eKonto MINI u Raiffeisenbank, kdy si banka neúčtuje žádné poplatky.

Zvolí-li si klient za kritérium poplatek za vklad a výběr hotovosti na přepážce banky, vybere si pravděpodobně z možnosti u banky UniCredit Bank.

Když by si klient jako kritérium zvolil výběry hotovosti z bankomatu, vybral by si nejspíš běžný účet u Raiffeisenbank, kdy jsou poplatky za výběry zdarma.

Při výběru kritéria za příchozí platby vychází opět nejvýhodněji účet u Raiffeisenbank.

Dalším kritériem pro výběr banky může být také zřízení, změna a zrušení trvalého příkazu, kdy z porovnání nejlépe vychází účet u České spořitelny a účty u Raiffeisenbank.

Bude-li kritériem výběru měsíční výpis odeslaný poštou, zvolí si klient účet u České spořitelny.

Při porovnání kritéria z hlediska počtu a dostupnosti bankomatů nebo počtu poboček vychází nejlépe Česká spořitelna. Pokud by se měl klient rozhodnout dle kritéria dostupnosti bankomatů, bude se vždy rozhodovat podle toho, zda banka v jeho místě bydliště či pracoviště bankomat provozuje.

Někdy může hrát při rozhodování o výběru banky prestiž a jméno banky, konzervativnost klienta (tzn., že nerad mění banku) atd.

Z porovnání jednotlivých kritérií je zřejmé, že se vybrané banky podle výše poplatků liší. Důležité je, aby si klient zvážil, jaké služby bude využívat a zvolil si banku a produkty,

kteře budou nejvíc vyhovovat jeho potřebám. Poté mohou být náklady související s vedením běžného účtu nižší, než kdyby platil poplatky za jednotlivé služby.

Z uvedených porovnání jednotlivých kritérií se jeví jako nejvýhodnější banka Raiffeisenbank a daný produkt eKonto KOMPLET. Přesto si však myslím, že nemáme-li dány přesné požadavky a potřeby klienta, nelze jednoznačně říci, který účet je nejvýhodnější.

#### **4.4 Analýza dotazníkového šetření**

Pro zpracování této kapitoly byla provedena analýza výsledků získaná z dotazníkového šetření. Průzkum byl zaměřen na fyzické osoby od 18 let. Průzkum byl proveden prostřednictvím dotazníku, který všem dotazovaným zaručoval anonymitu.

Celkem bylo osloveno 95 respondentů, dotazník vyplnilo 80 respondentů, z toho bylo 27 mužů a 53 žen. Návratnost byla velmi vysoká (tj. 84 %). Dotazník je uveden v příloze č. 10.

##### **4.4.1 Sestavení dotazníku**

Jak již bylo uvedeno výše, pro průzkum byla použita metoda dotazníku, protože tento způsob shromažďování dat umožňuje získat více údajů najednou.

Zpracovala jsem dotazník s celkovým počtem 30 otázek. Dotazník obsahoval otázky, týkající se objektu průzkumu a otázky týkající se kritérií při výběru banky, poplatků atd. Otázky charakterizující objekt průzkumu zahrnují osobní údaje respondentů (pohlaví, věk, nejvyšší dosažené vzdělání a bydliště).

Základním cílem dotazníkového šetření bylo zjistit, zda lidé v mém okolí mají zřícený běžný účet, jaká jsou jejich kritéria při výběru banky a jak jsou spokojeni s výběrem banky.

##### **4.4.2 Zpracování výsledků dotazníku**

Dotazník jsem rozeslala osobám ve svém okolí, příbuzným, kamarádům a známým. Zpět jsem obdržela 80 vyplněných dotazníků.

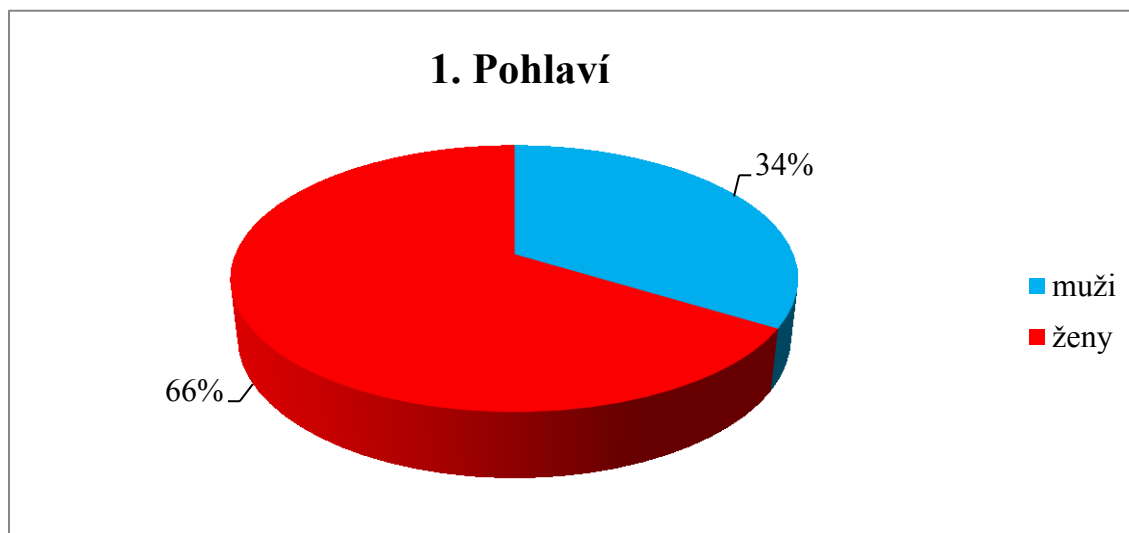
Údaje z vyplněných dotazníků jsem zpracovala do jednotlivých grafů.

V rámci zpracování jsem vyhodnotila data týkající se osobních údajů respondentů a data týkající se výběru banky, používání běžného účtu, kritérií při výběru banky, spokojenosti s vybranou bankou atd.

## Osobní údaje respondentů

První otázka se týkala pohlaví. Z celkového počtu 80 respondentů bylo 27 mužů (tj. 34 %) a 53 žen (tj. 66 %). Výsledky jsou uvedeny v grafu 4.4. Z grafu vyplývá, že nejčastěji zastoupená je kategorie žen.

Graf 4.4: Struktura respondentů podle pohlaví



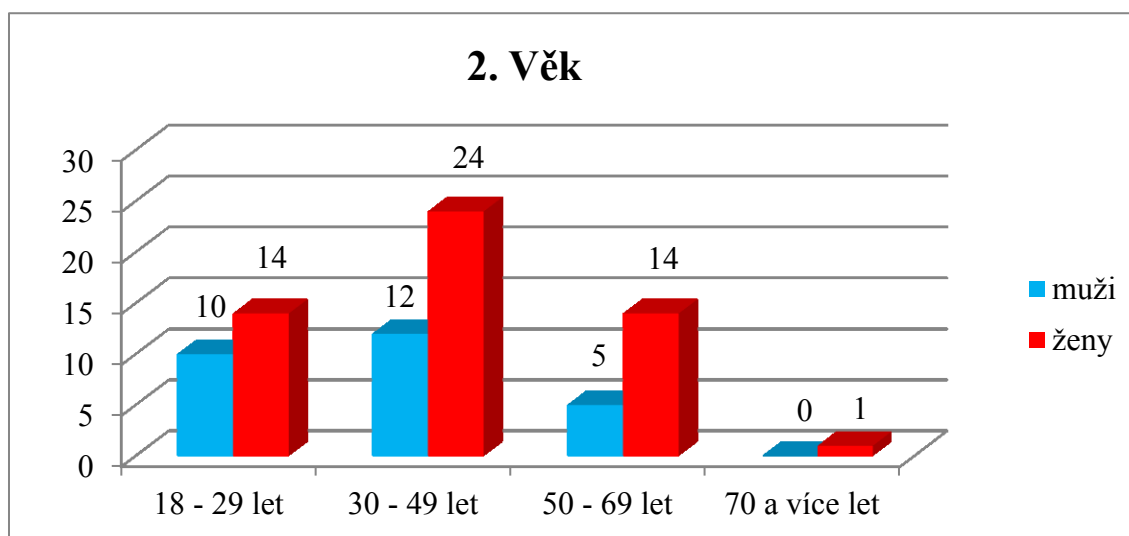
*Zdroj: vlastní zpracování*

Druhá otázka se týkala věku respondentů. Respondenti byli rozděleni do 4 skupin.

V grafu 4.5 je zřejmé, že skupinu respondentů od 18 do 29 let tvořilo celkem 24 respondentů (tj. 30 %). Druhou věkovou kategorií v rozmezí 30 – 49 let, tvořilo 36 respondentů (tj. 45 %), třetí věkovou skupinu v rozmezí 50 – 69 let, představovalo 19 respondentů (tj. 24 %) a poslední skupinu 70 a více let představoval 1 respondent (tj. 1 %). Z výsledků vyplývá, že nejčastěji zastoupená věková kategorie je 30 – 49 let.



Graf 4.5: Struktura respondentů podle věku

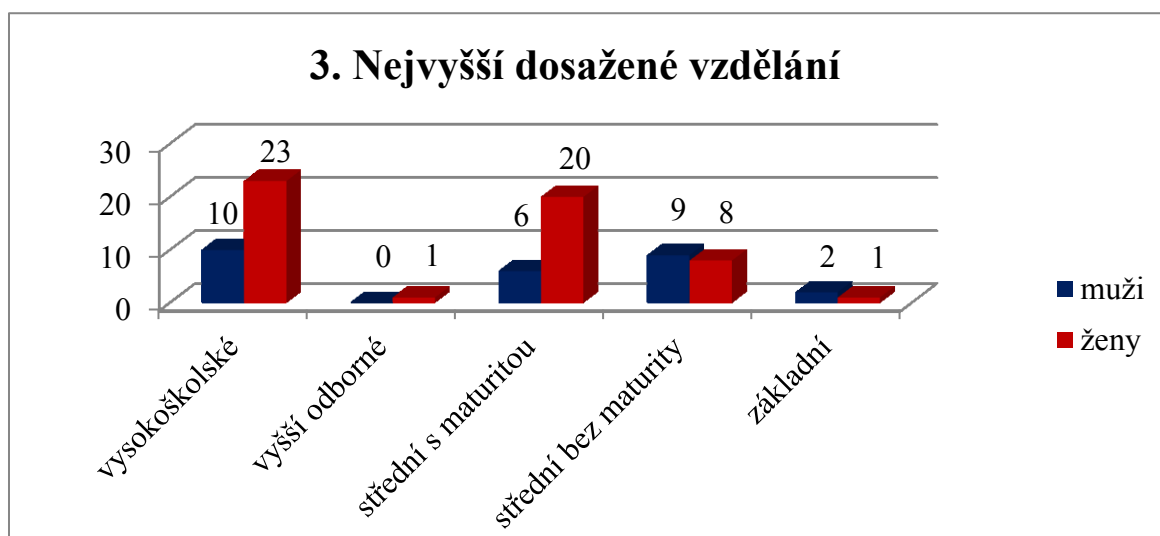


*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 3 se ptala na nejvyšší dosažené vzdělání respondentů. Nejvíce oslovených respondentů v počtu 33 (tj. 41 %) má vysokoškolské vzdělání. 1 respondent (tj. 1 %) uvedl vyšší odborné vzdělání. Celkem 26 dotazovaných (tj. 33 %) uvedlo vzdělání střední s maturitou. 17 respondentů (tj. 21 %) uvedlo vzdělání střední bez maturity/vyučení a 3 respondenti (tj. 4 %) vyplnili základní vzdělání.

Vysokoškolské vzdělání má 10 mužů (tj. 30 %) a 23 žen (tj. 70 %). Vyšší odborné vzdělání má pouze 1 žena (tj. 100 %) a žádný muž. Střední vzdělání s maturitou uvedlo 6 mužů (tj. 23 %) a 20 žen (tj. 77 %). Střední vzdělání bez maturity/vyučení vyplnilo 9 mužů (tj. 53 %) a 8 žen (tj. 47 %). Základní vzdělání označili pouze 2 muži (tj. 67 %) a 1 žena (tj. 33 %). Výsledky uvádí graf 4.6.

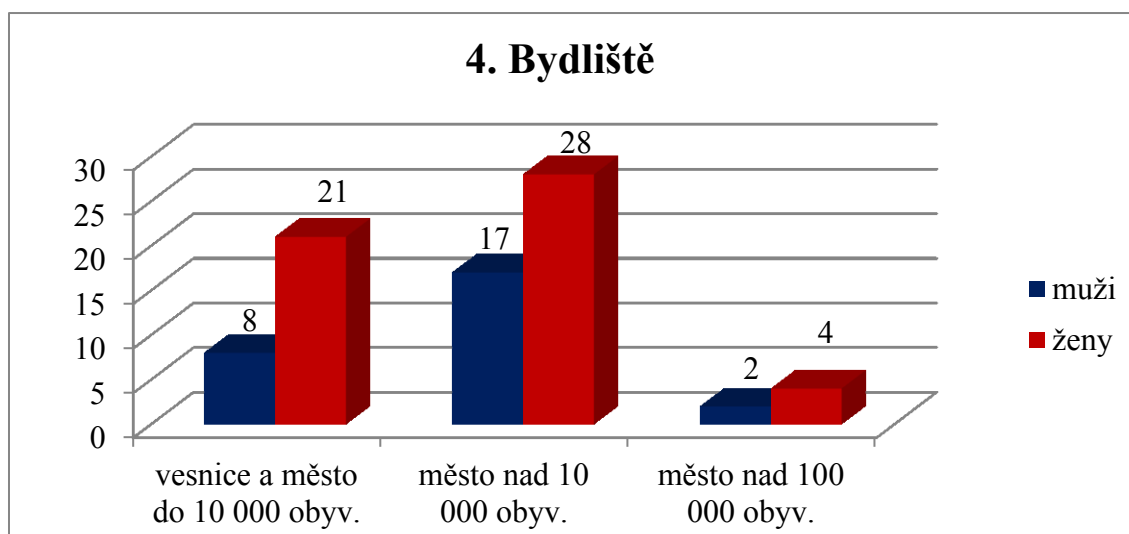
Graf 4.6: Struktura respondentů podle vzdělání



*Zdroj: vlastní zpracování*

Čtvrtá otázka se týkala bydliště respondentů. Z celkového počtu 80 dotazovaných 29 respondentů (tj. 36 %) bydlí ve vesnici a městě do 10 000 obyvatel. 45 respondentů (tj. 56 %) bydlí ve městě nad 10 000 obyvatel a ve městě nad 100 000 obyvatel žije pouze 6 respondentů (tj. 8 %). Vesnici a město do 10 000 obyvatel má 8 mužů (tj. 28 %) a 21 žen (tj. 72 %), město nad 10 000 obyvatel označilo 17 mužů (tj. 38 %) a 28 žen (tj. 62 %) a město nad 100 000 obyvatel uvedli 2 muži (tj. 33 %) a 4 ženy (tj. 67 %). Výsledky udává graf 4.7. Z výsledků vyplývá, že nejčastějším bydlištěm oslovených respondentů je město nad 10 000 obyvatel.

Graf 4.7: Struktura respondentů podle bydliště

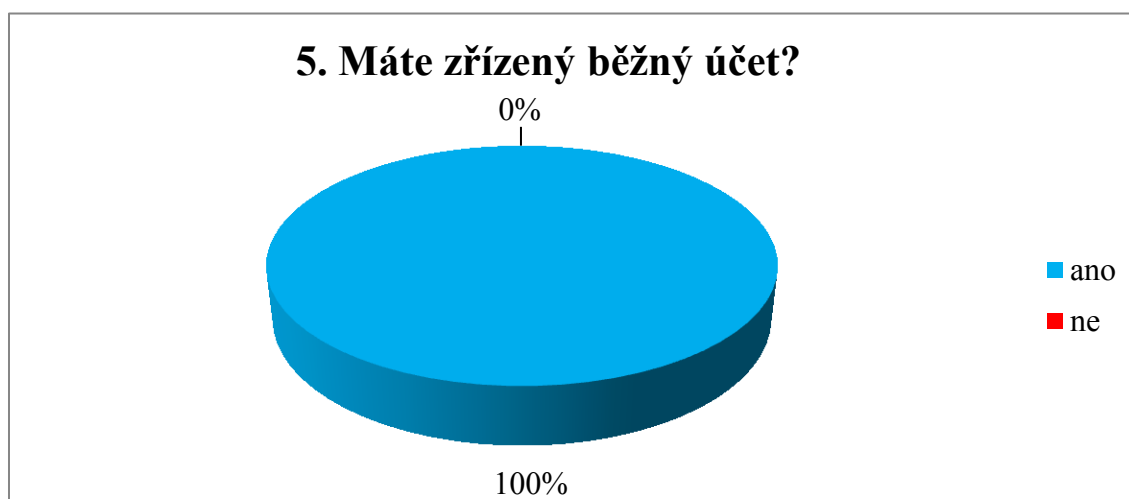


*Zdroj: vlastní zpracování*

## Údaje týkající se výběru a spokojenosti s vybranou bankou

Otázka č. 5 byla zaměřena to, zda mají lidé zřízený běžný účet. Z celkového počtu 80 dotazovaných mají všichni respondenti zřízený běžný účet. Výsledky udává graf 4.8.

Graf 4.8

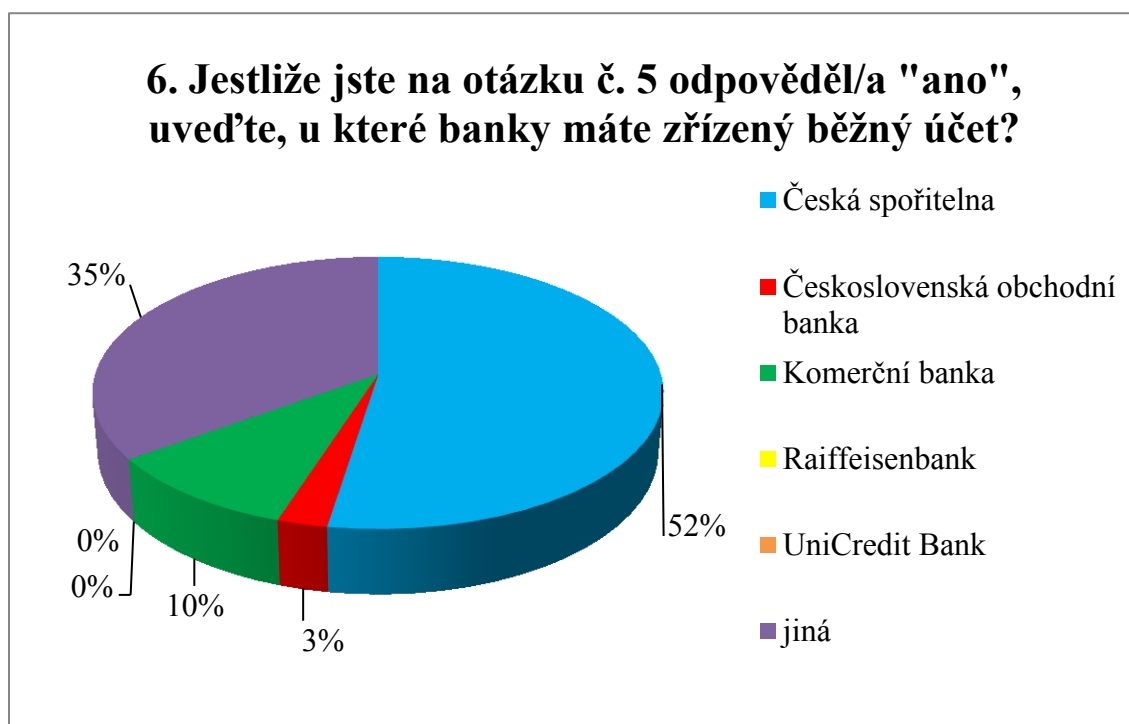


*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 6 zněla: „Jestliže jste na otázku č. 5 odpověděl/a „ano“, uveďte, u které banky máte zřízený běžný účet?“ Respondenti měli nabídku z několika možností, které jsou uvedeny v dotazníku.

Z celkového počtu 80 respondentů využívá 42 respondentů (tj. 52 %) Českou spořitelnu, Československou obchodní banku využívají 2 respondenti (tj. 3 %) a 8 respondentů využívá Komerční banku (tj. 10 %). Raiffeisenbank a UniCredit Bank neuvedl z dotazovaných respondentů nikdo. Poštovní spořitelnu má 7 respondentů (tj. 9 %), GE Money Bank 8 respondentů (tj. 10 %), 12 respondentů sdělilo mBank (tj. 15 %) a Fio banku využívá pouze 1 respondent (tj. 1 %). Výsledky uvádí graf 4.9. Z grafu lze usuzovat, že nejvíce respondentů má uzavřený běžný účet u České spořitelny. Podrobné zpracování výsledků je uvedeno v příloze č. 11.

Graf 4.9



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 7 zněla: „Pokud jste na otázku č. 5 odpověděl/a „ne“, uveďte, proč nemáte zřízený běžný účet?“ Na tuto otázku nikdo neodpověděl „ne“, jelikož všichni respondenti z celkového počtu 80 dotazovaných mají zřízený běžný účet.

Otázka č. 8 zněla: „Jestliže jste na otázku č. 5 odpověděl/a „ano“, uveďte, jak dlouho máte uzavřený běžný účet u stávající banky?“ Z celkového počtu 80 respondentů má běžný účet do 1 roku uzavřeno 7 respondentů (tj. 9 %). Běžný účet uzavřený na dobu 1 – 5 let uvedlo 21 respondentů (tj. 26 %) a běžný účet uzavřený na více než 5 let uvedlo 52 respondentů (tj. 65 %). Výsledky udává graf 4.10. Z grafu lze vyvodit, že nejvíce respondentů má běžný účet uzavřený u stávající banky na více než 5 let.

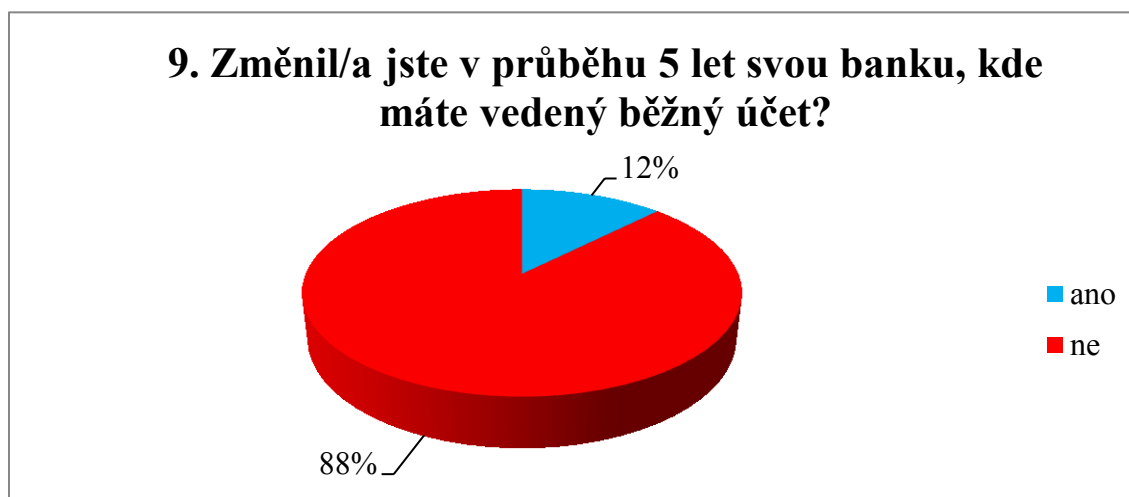
Graf 4.10



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 9 zkoumala, zda respondenti změnili v průběhu 5 let svou banku, kde mají vedený běžný účet. Z celkového počtu 80 dotazovaných odpovědělo „ano“ 10 respondentů (tj. 12 %) a „ne“ odpovědělo 70 respondentů (tj. 88 %). Výsledky uvádí graf 4.11. Z výsledků vyplývá, že 88 % respondentů nezměnilo v průběhu 5 let banku, kde mají vedený běžný účet.

Graf 4.11



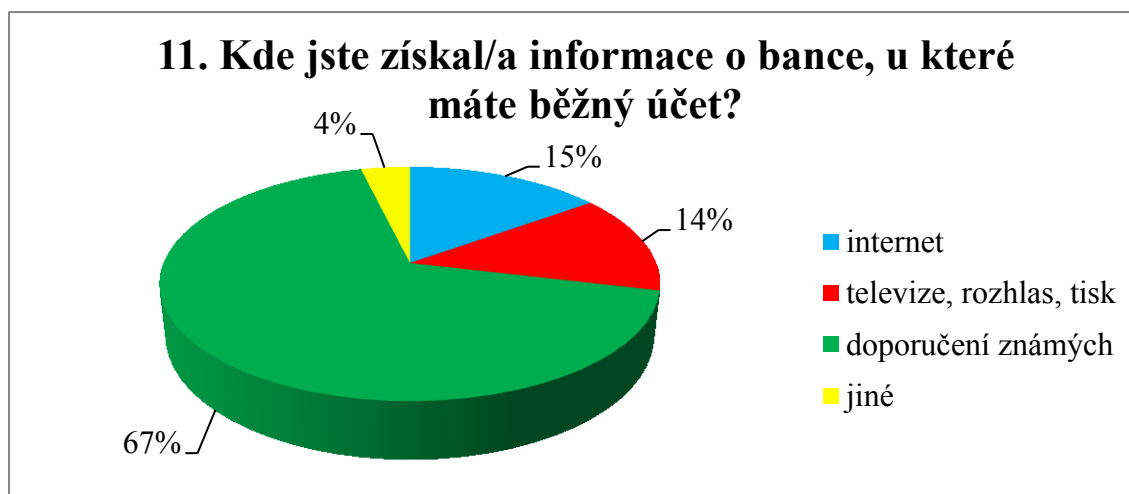
*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 10 zněla: „Jestliže jste na otázku č. 9 odpověděl/a „ano“, uveďte, proč jste ji změnil/a?“ Na tuto otázku odpovědělo „ano“ 10 respondentů. 4 respondenti (tj. 40 %) uvedli,

že banku změnili pro menší poplatky u jiné banky a 6 respondentů (tj. 60 %) uvedlo, že banku změnili z důvodu poplatků za vedení účtu.

Otázka č. 11 byla zaměřena to, kde respondenti získali informace o bance, u které mají běžný účet. Z celkového počtu 80 respondentů uvedlo 12 respondentů (tj. 15 %), že informace o bance získali prostřednictvím internetu. Televizi, rozhlas a tisk uvedlo 11 respondentů (tj. 14 %). 54 respondentů (tj. 67 %) sdělilo, že informace o bance získali doporučením od známých a jiné informace uvedli 3 respondenti (tj. 4 %). Jako jiné uvedl 1 respondent, že při uzavření běžného účtu v roce 1989 nebyl jiný výběr, další respondent napsal, že v 90. letech nebyla jiná banka než Komerční banka a poslední respondent uvedl, že mu účet zřídili rodiče, takže nikde informace nezískal. Výsledky udává graf 4.12. Z výsledků je patrné, že nejvíce informací získali respondenti doporučením od známých.

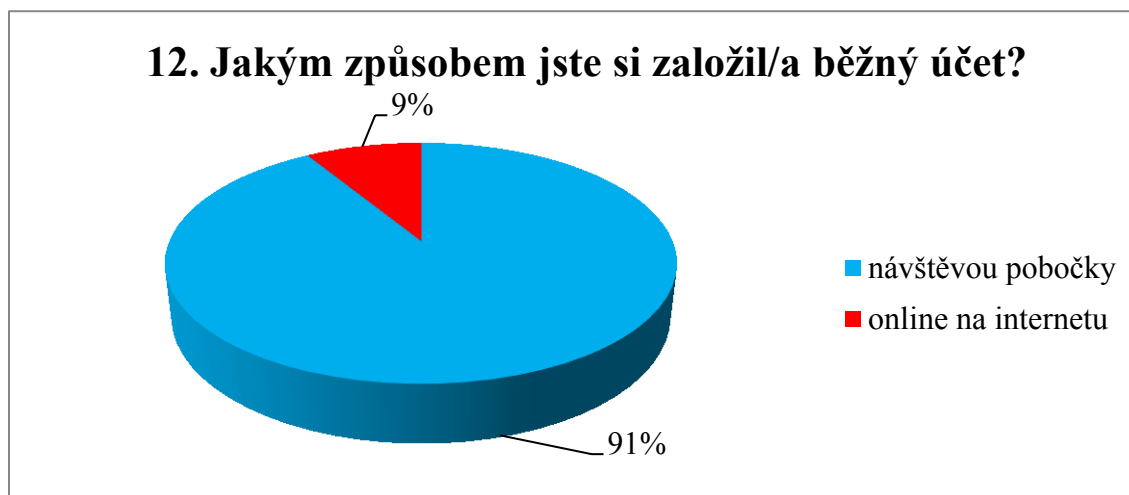
Graf 4.12



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 12 se respondentů ptala, jak si respondent založil běžný účet. 73 respondentů (tj. 91 %) z celkového počtu 80 dotazovaných uvedlo, že si běžný účet založilo návštěvou pobočky a 7 respondentů (tj. 9 %) sdělilo jako způsob založení běžného účtu online na internetu. Výsledky uvádí graf 4.13. , a vyplývá z nich, že nejvíce respondentů si běžný účet založilo návštěvou na pobočce banky.

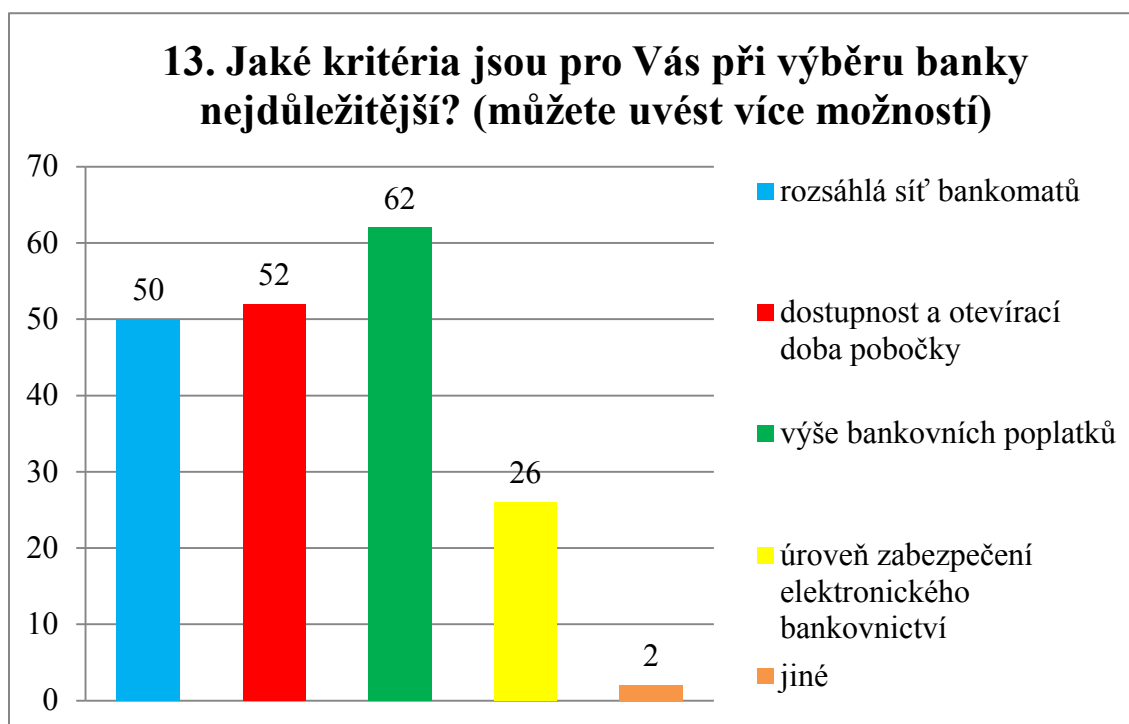
Graf 4.13



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 13 zněla: „Jaké kritéria jsou pro Vás při výběru banky nejdůležitější? (můžete uvést více možností).“ Na výběr bylo z několika možností. 50 respondentů z celkového počtu 80 respondentů uvedlo jako nejdůležitější rozsáhlou síť bankomatů, dostupnost a otevírací dobu pobočky uvedlo 52 respondentů z počtu 80 respondentů, výši bankovních poplatků označilo 62 respondentů z celkového počtu 80 dotazovaných, úroveň zabezpečení sdělilo 26 respondentů z počtu 80 respondentů a jiná kritéria uvedli 2 respondenti z počtu 80 dotazovaných. 1 respondent uvedl možnost výběru z jakéhokoli bankomatu výhodně a další respondent napsal stabilitu banky na trhu. Z výsledků grafu 4.14 plyne, že pro respondenty je nejdůležitějším kritériem výše bankovních poplatků. Na druhém místě je dostupnost a otevírací doba pobočky, na třetím místě je rozsáhlá síť bankomatů, na čtvrtém místě je úroveň zabezpečení elektronického bankovníctví a na posledním místě jsou jiná kritéria.

Graf 4.14

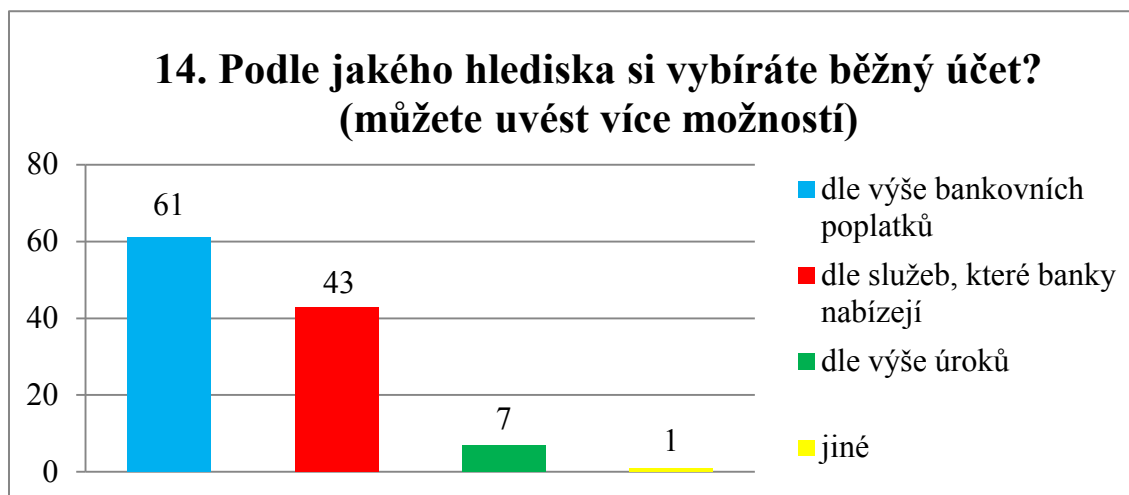


*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 14 zněla: „Podle jakého hlediska si vybíráte běžný účet? (můžete uvést více možností).“ 61 respondentů z celkového počtu 80 respondentů si běžný účet vybírá podle výše bankovních poplatků, 43 respondentů z počtu 80 respondentů si vybírá běžný účet podle služeb, které banky nabízejí, 7 respondentů z celkového počtu 80 respondentů si vybírá běžný účet podle výše úroků a 1 respondent uvedl jako jiné hledisko pro výběr běžného účtu elektronické zabezpečení. Výsledky jsou uvedeny v grafu 4.15. Z výsledků je patrné, že nejčastějším hlediskem při výběru běžného účtu je výše bankovních poplatků.



Graf 4.15



Zdroj: vlastní zpracování

Otázka č. 15 byla zaměřena na to, zda jsou respondenti spokojeni s bankou, jejíž služby využívají. Na tuto otázku z celkového počtu 80 respondentů odpovědělo „ano“ 38 respondentů (tj. 47 %), „spíše ano“ odpovědělo 34 respondentů (tj. 43 %), „spíše ne“ odpovědělo 7 respondentů (tj. 9 %) a „ne“ odpověděl 1 respondent (tj. 1 %). Výsledky jsou zobrazeny v grafu. Z výsledků lze posoudit, že respondenti jsou spokojeni s bankou, jejíž služby využívají.

Graf 4.16



Zdroj: vlastní zpracování

Otázka č. 16 se respondentů ptala, zda si myslí, že banka, kterou využívají, nabízí dostatek služeb. 34 respondentů (tj. 42 %) odpovědělo „ano“, 42 respondentů (tj. 53 %)

odpovědělo „spíše ano“, 4 respondenti (tj. 5 %) odpověděli „spíše ne“ a nikdo neodpověděl „ne“. Výsledky uvádí graf 4.17. Z grafu je patrné, že respondenti jsou spíše spokojeni s bankou, jejíž služby využívají.

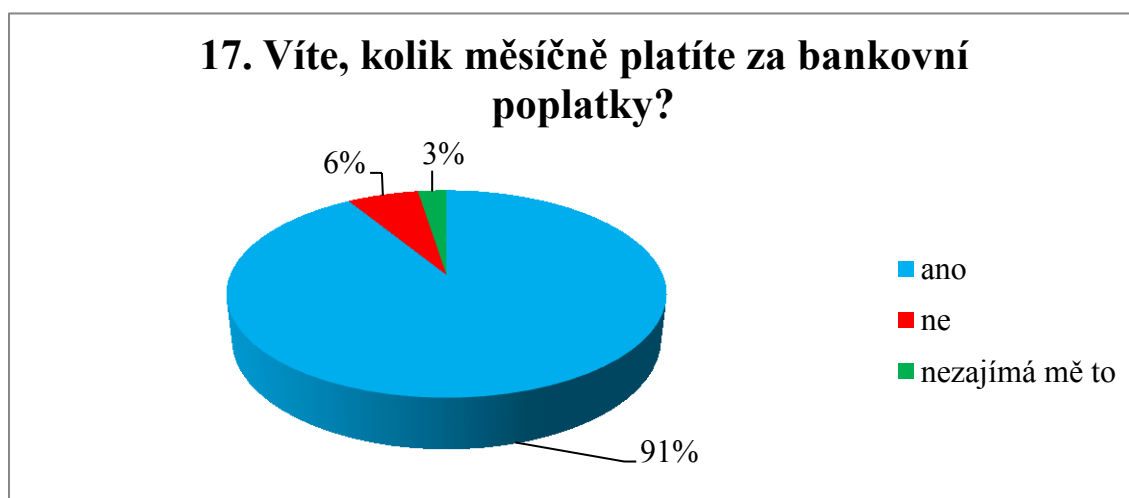
Graf 4.17



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 17 byla zaměřena na to, zda respondenti ví, kolik platí měsíčně za bankovní poplatky. Na tuto otázku odpovědělo „ano“ 73 respondentů (tj. 91 %) z celkového počtu 80 respondentů, „ne“ odpovědělo 5 respondentů (tj. 6 %) a 2 respondenti (tj. 3 %) odpověděli, že je to „nezajímá“. Výsledky jsou uvedeny v grafu 4.18. Z výsledků vyplývá, že 91 % respondentů ví, kolik měsíčně platí za bankovní poplatky u banky.

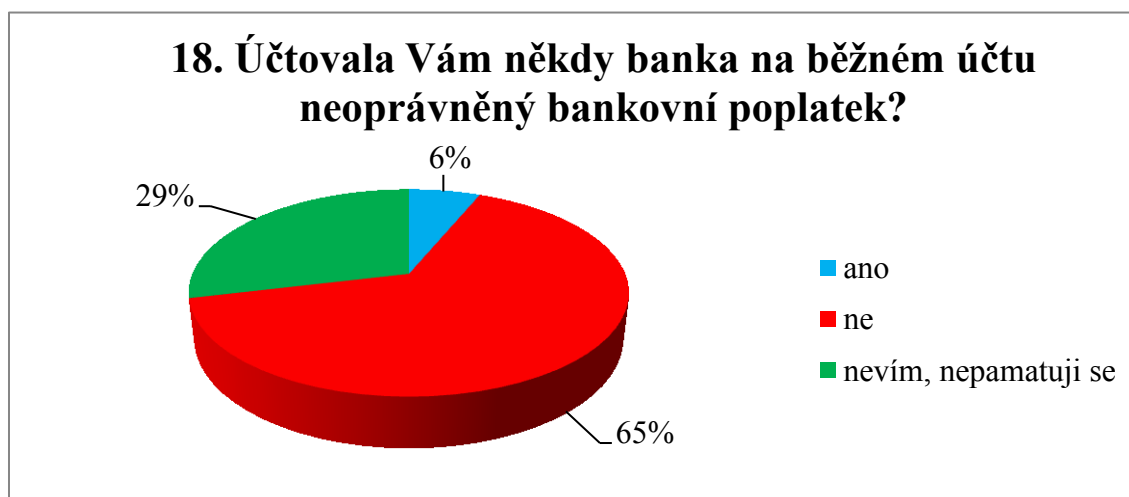
Graf 4.18



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 18 se respondentů ptala, zda jim někdy banka na běžném účtu účtovala neoprávněný bankovní poplatek. Z celkového počtu 80 respondentů odpovědělo „ano“ 5 respondentů (tj. 6 %), „ne“ odpovědělo 52 respondentů (tj. 65 %) a „nevím, nepamatuji se“ odpovědělo 23 respondentů (tj. 29 %). Výsledky uvádí graf 4.19. Z grafu vyplývá, že 65 % respondentům neúčtovala banka neoprávněný bankovní poplatek.

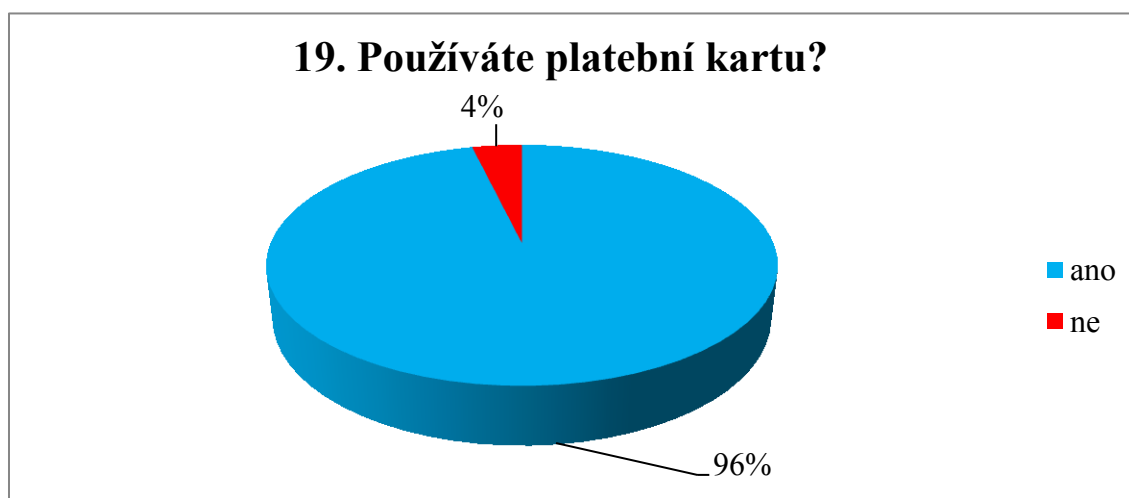
Graf 4.19



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 19 zjišťovala, zda respondenti používají platební kartu. 77 respondentů (tj. 96 %) uvedlo, že používá platební kartu a pouze 3 respondenti (tj. 4 %) uvedli, že platební kartu nepoužívají. Z výsledků je patrné, že 96 % respondentů používá platební kartu.

Graf 4.20



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 20 zněla: „Jestliže jste na otázku č. 19 odpověděl/a „ano“, uveďte, jak často ji používáte?“ 21 respondentů (tj. 27 %) uvedlo, že kartu používají téměř každý den, 17 respondentů (tj. 22 %) uvedlo, že kartu využívají pouze jednou týdně, 38 respondentů (tj. 50 %) uvedlo, že platební kartu používají několikrát měsíčně a pouze 1 respondent (tj. 1 %) uvedl, že platební kartu využívá jen několikrát ročně. Výsledky uvádí graf 4.21. Z výsledků vyplývá, že 50 % respondentů využívá platební kartu několikrát měsíčně.

Graf 4.21

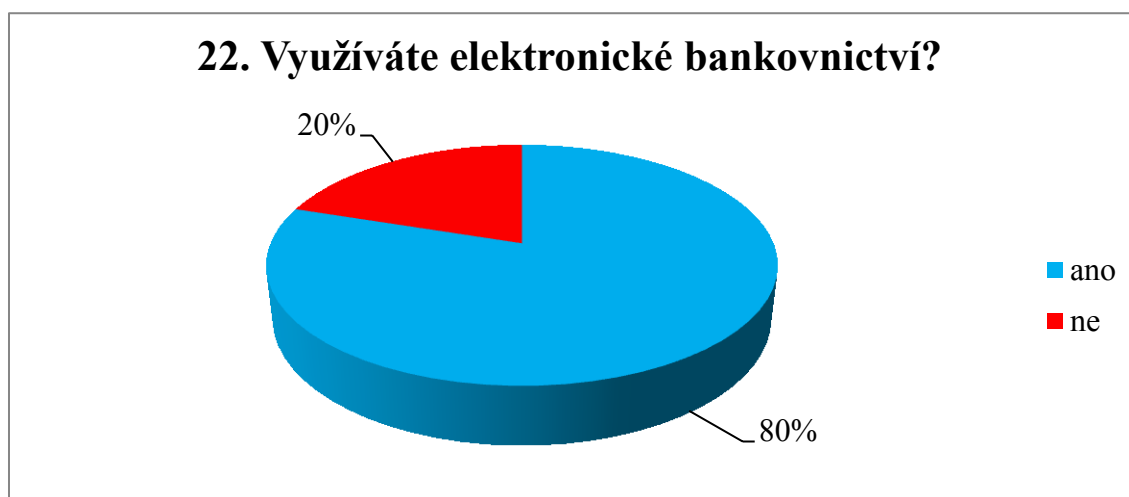


*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 21 od respondentů zjišťovala: „Pokud jste na otázku č. 19 odpověděl/a „ne“, uvažujete v brzké době o jejím zřízení?“ 2 respondenti uvažují o zřízení platební karty, 1 respondent neuvažuje o jejím zřízení.

Otázka č. 22 byla zaměřena na to, zda respondenti využívají elektronické bankovníctví. 64 respondentů (tj. 80 %) uvedlo, že využívá elektronické bankovníctví a 16 respondentů (20 %) uvedlo, že elektronické bankovníctví nevyužívá. Výsledky udává graf 4.22. Z grafu je zřejmé, že 80 % respondentů využívá elektronické bankovníctví.

Graf 4.22



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 23 zněla: „Pokud jste na otázku č. 22 odpověděl/a „ne“, uvažujete v brzké době o zavedení elektronického bankovníctví?“ 1 respondent uvedl, že o zavedení elektronického bankovníctví uvažuje, 14 respondentů o zavedení bankovníctví neuvažuje, a 1 respondent sdělil, že má elektronické bankovníctví zavedeno, ale nevyužívá ho vůbec.

Otázka č. 24 zjišťovala, zda mají respondenti u svého běžného účtu zřízený kontokorentní úvěr. Kontokorentní úvěr má uzavřeno 30 respondentů (tj. 37 %) a 50 respondentů (tj. 63 %) kontokorentní úvěr nevyužívá. Z grafu je zřejmé, že 63 % respondentů kontokorentní úvěr uzavřeno nemá.

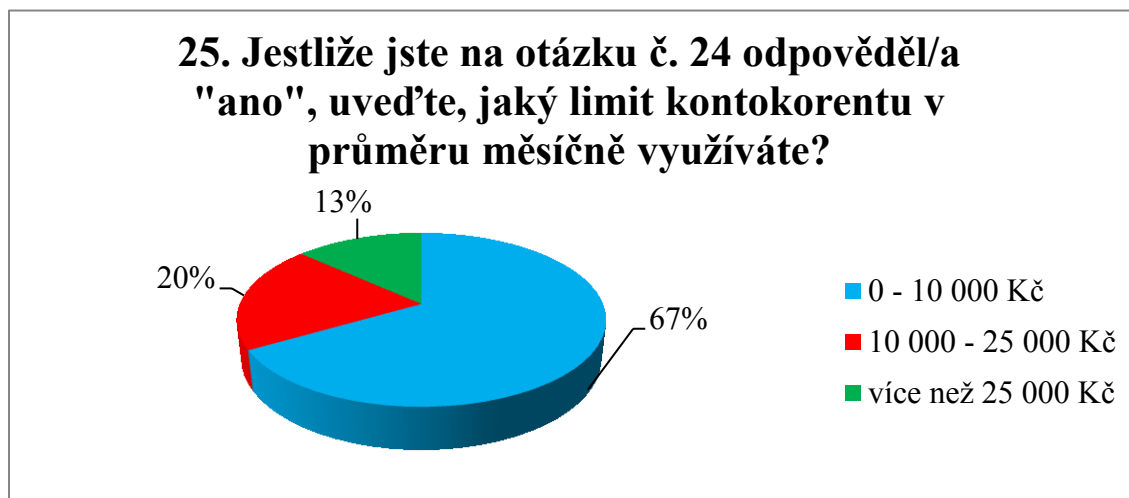
Graf 4.23



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 25 zněla: „Jestliže jste na otázku č. 24 odpověděl/a „ano“, uveďte, jaký limit kontokorentu v průměru měsíčně využíváte?“ 20 respondentů (tj. 67 %) vyplnilo, že využívají kontokorent 0 – 10 000 Kč, 6 respondentů (tj. 20 %) sdělilo, že využívají limit 10 000 – 25 000 Kč a 4 respondenti (tj. 13 %) uvedli kontokorent více než 25 000 Kč. , tzn. že. 67 % respondentů využívá nejnižší limit kontokorentu ve výši 0 – 10 000 Kč.

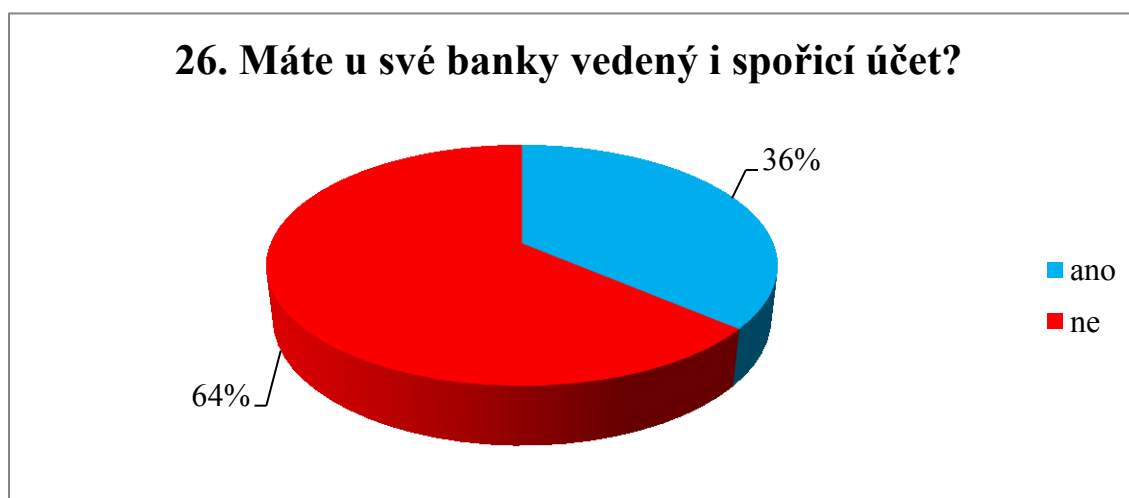
Graf 4.24



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 26 byla zaměřena na to, zda mají respondenti u své banky vedený i spořicí účet. 29 respondentů (tj. 36 %) uvedlo, že mají vedený spořicí účet a 51 respondentů (tj. 64 %) sdělilo, že spořicí účet nemají. Výsledky zobrazuje graf 4.25.

Graf 4.25



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 27 zněla: „Pokud jste na otázku č. 26 odpověděl/a „ne“, uvažujete také o zavedení spořicího účtu?“ 6 respondentů uvedlo, že o zavedení spořicího účtu uvažuje, 45 respondentů o zavedení spořicího účtu neuvažuje.

Otázka č. 28 se respondentů dotazovala, zda si respondenti zkoušeli někdy porovnat poplatky za vedení účtu v jiných bankách. 46 respondentů (tj. 57 %) z celkového počtu 80 dotazovaných si zkoušelo porovnat poplatky v jiných bankách. 34 respondentů (tj. 43 %) uvedlo, že si poplatky za vedení účtu v jiných bankách nezkoušeli porovnat. Výsledky udává graf 4.26. Z nich vyplývá, že větší polovina, tj. 57 % respondentů si poplatky za vedení účtu v jiných bankách porovnává.

Graf 4.26



*Zdroj: vlastní zpracování*

Otázka č. 29 zněla: „Považujete sazebník poplatků banky za přehledný a srozumitelný?“ 18 respondentů (tj. 22 %) odpovědělo „ano“, 48 respondentů (tj. 60 %) odpovědělo „spíše ano“, 10 respondentů (tj. 13 %) uvedlo „spíše ne“ a 4 respondenti (tj. 5 %) ztrhli „ne“. Výsledky jsou zobrazeny v grafu 4.27. Z výsledků vyplývá, že 60 % respondentů považuje sazebník poplatků banky spíše za přehledný a srozumitelný.

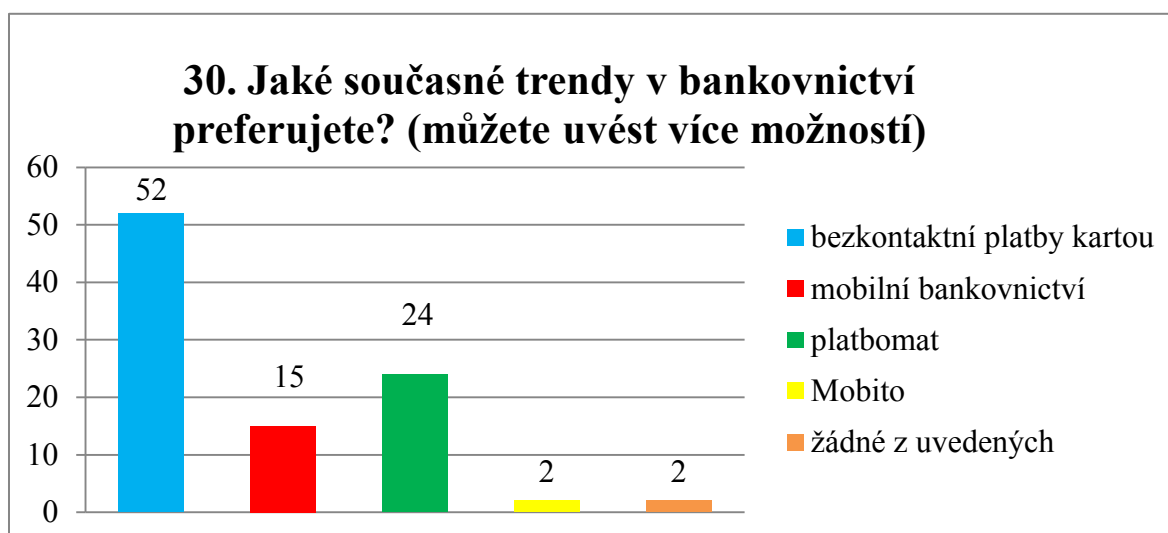
Graf 4.27



Zdroj: vlastní zpracování

Otázka č. 30 byla: „Jaké současné trendy v bankovníctví preferujete? (můžete uvést více možností).“ 52 respondentů preferuje bezkontaktní platby kartou, 15 respondentů preferuje mobilní bankovníctví, 24 respondentů upřednostňuje platbomat, 2 respondenti preferují službu Mobito (tj. peníze v mobilu) a 2 respondenti uvedli, že žádný z uvedených trendů nepreferují. Z výsledků vyplývá že oslovení respondenti nejvíce preferují bezkontaktní platby kartou.

Graf 4.28



Zdroj: vlastní zpracování



## 4.5 Celkové zhodnocení a shrnutí

V praktické části bylo provedeno dotazníkové šetření. Na základě průzkumu prostřednictvím dotazníku bylo zjištěno, že běžný účet využívají z oslovených respondentů všichni.

52 % respondentů uvedlo jako banku, u které mají zřízený běžný účet Českou spořitelnu. Následují mBank, GE Money Bank a Komerční banka.

Z provedeného dotazníkového šetření vyplynulo, že respondenti často banku nemění a účet, který mají uzavřený u banky, využívá většina respondentů (tj. 65 %) déle než 5 let. V tomto směru jsou vůči bankovním institucím loajální a zároveň konzervativní.

Informace o bance lidé nejvíce získávají doporučením od svých známých. Nejvíce dotazovaných respondentů (tj. 91 %) si běžný účet založilo návštěvou pobočky.

Při výběru banky je pro respondenty nejdůležitějším kritériem a hlediskem výše bankovních poplatků a dále dostupnost a otevírací doba pobočky a rozsáhlá síť bankomatů.

47 % respondentů je spokojeno s bankou, jejíž služby využívá a „spíše ano“ uvedlo 43 % respondentů. 42 % respondentů si myslí, že banky nabízí dostatek služeb.

Z oslovených respondentů, využívá 96 % platební kartu a 80 % respondentů používá elektronické bankovníctví. 91 % respondentů ví, kolik měsíčně platí za bankovní poplatky. Z dalších nabízených služeb jen 37 % respondentů využívá kontokorentní úvěr a 36 % spořicí účet.

Z vyplněných dotazníků dále vyplynulo, že ze současných trendů v bankovníctví jsou nejčastěji preferovány bezkontaktní platby kartou.

## 5. Závěr

V České republice existuje mnoho bankovních institucí, které klientům nabízí zřizování a vedení běžných účtů a s ním související bankovní služby.

Mít vlastní běžný účet je v současné době již samozřejmostí a nezbytností. Běžný účet je základním bankovním produktem pro správu finančních prostředků. Jeho primárním účelem je umožnit potenciálním klientům hospodařit s peněžními prostředky. Jde o účet, který je určený k platebnímu styku, pro provádění hotovostních a bezhotovostních operací. Běžný účet by tedy neměl sloužit pouze k ukládání peněz, ale také přispět ke snadnější manipulaci. Přichází na něj platby, např. mzda od zaměstnavatele, starobní důchod apod. Klient prostřednictvím jednorázových nebo trvalých příkazů uskutečňuje úhrady ze svého účtu. Výpisem z účtu je informován o všech operacích. Jsou k němu poskytovány i bankovní služby, např. platební karty sloužící k výběru hotovosti z bankomatu a bezhotovostnímu placení v obchodech, elektronické bankovníctví atd. Bankovní instituce se v nabídce produktů a služeb od sebe liší.

Cílem diplomové práce bylo seznámit potenciální klienty s nabídkou běžných účtů pro fyzické i právnické osoby, se službami, které k nim poskytují. Dále určit kritéria pro výběr banky a daného běžného účtu, provést jejich porovnání a zjistit nejdůležitější kritéria, podle nichž volí lidé svou banku.

Každý klient má odlišné požadavky a nároky na bankovní služby a jsou pro něj při rozhodování o výběru banky a běžného účtu rozhodující jiná kritéria. V diplomové práci byl uveden výčet těch nejdůležitějších. Byly porovnány běžné účty pro fyzické osoby. Diplomová práce se zabývala srovnáním výše úrokových sazeb, porovnáním poplatků za zřízení, vedení a zrušení běžného účtu, poplatky za vklady a výběry hotovosti na přepážce banky a za výběry z bankomatů, za příchozí platby ve vlastní a jiné bance a měsíční výpis odeslaný poštou.

V současnosti není nejdůležitějším kritériem volby výše úrokové sazby, protože úroky na běžných účtech jsou příliš nízké a u jednotlivých bank téměř stejné. Důležitějším kritériem pro výběr banky jsou poplatky za různé služby.

Domnívám se, že s výhledem do budoucna budou muset banky svým klientům nabízet co nejlepší bankovní služby, poskytovat inovativní řešení a zdokonalovat možnosti využití přímého bankovníctví.

## Seznam použité literatury

### a) Knižní publikace:

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, 2011. 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde, 2005. 688 s. ISBN 80-7201-515-X.

JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. Praha: Grada Publishing, 2009. 648 s. ISBN 978-80-247-1653-4.

JÍLEK, Josef a Jitka SVOBODOVÁ. *Účetnictví bank a finančních institucí 2009*. 7. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. 584 s. ISBN 978-80-247-3048-6.

KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví*. Brno: BizBooks, 2012. 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Banky a komerční obchody*. 1. vyd. Brno: MARREAL SERVIS, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.

PÁNEK, Dalibor. *Bankovní regulace a dohled*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2008. 103 s. ISBN 978-80-210-4726-6.

PÁNEK, Dalibor. *Bankovní služby*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2001. 70 s. ISBN 80-210-2691-X.

REVENDA, Zbyněk. MANDEL, Martin. KODERA, Jan. MUSÍLEK, Petr. DVOŘÁK, Petr. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. aktual. vyd. Praha: Management Press, 2012. 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

SVOBODA, Martin; a kol. *Základy financí*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2009. 195 s. ISBN 978-80-210-4976-5.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví I.* 4. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. 201 s. ISBN 978-80-867-5453-6.

**b) Elektronické publikace:**

[www.ceed.cz/bankovnictvi/778elektronicke\\_bankovnictvi.htm](http://www.ceed.cz/bankovnictvi/778elektronicke_bankovnictvi.htm)

[www.cs.wikipedia.org/wiki/Běžný\\_účet](http://www.cs.wikipedia.org/wiki/Běžný_účet)

[www.cs.wikipedia.org/wiki/Kontokorent](http://www.cs.wikipedia.org/wiki/Kontokorent)

[www.csas.cz](http://www.csas.cz) – webové stránky České spořitelny

[www.csas.cz/banka/nav/o-nas/vase-dotazy---karty---bezkontakti-platby-kartou-d00016511](http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/vase-dotazy---karty---bezkontakti-platby-kartou-d00016511)

[www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/mobito/o-produktu-d00018799](http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/mobito/o-produktu-d00018799)

[www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/platbomat-d00013512](http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/platbomat-d00013512)

[www.csob.cz](http://www.csob.cz) – webové stránky Československé obchodní banky

[www.kb.cz](http://www.kb.cz) – webové stránky Komerční banky

[www.mesec.cz/clanky/financni-krize-vznik-vyvoj-a-predpovedi/](http://www.mesec.cz/clanky/financni-krize-vznik-vyvoj-a-predpovedi/)

[www.pf.jcu.cz/stru/katedry/m/uf/beznyucet.htm](http://www.pf.jcu.cz/stru/katedry/m/uf/beznyucet.htm)

[www.rb.cz](http://www.rb.cz) – webové stránky Raiffeisenbank

[www.systemonline.cz/it-pro-banky-a-financni-organizace/trendy-v-mobilnich-bankovnich-aplikacich.htm](http://www.systemonline.cz/it-pro-banky-a-financni-organizace/trendy-v-mobilnich-bankovnich-aplikacich.htm)

[www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz) – oficiální webové stránky UniCredit Bank

## Seznam zkratek

a. s.	akciová společnost
BÚ	běžný účet
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
KB	Komerční banka
OÚČS	Osobní účet České spořitelny
p. a.	za rok

## Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucí diplomové práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne...*15. 7. 2013*...

*Lenka Jelínková*

Lenka Jelínková

## Seznam příloh

**Příloha č. 1:** Porovnání běžných účtů pro fyzické osoby podle výše úrokové sazby v % p. a.

**Příloha č. 2:** Porovnání poplatků na běžných účtech za zřízení, vedení a zrušení účtu

**Příloha č. 3:** Porovnání poplatků za vklad a výběr hotovosti na přepážce banky

**Příloha č. 4:** Porovnání poplatků za výběr hotovosti z vlastního bankomatu, bankomatu jiné banky a z bankomatu v zahraničí

**Příloha č. 5:** Porovnání poplatků za příchozí platby ve vlastní a jiné bance

**Příloha č. 6:** Porovnání poplatků za zřízení, změnu a zrušení trvalého příkazu na pobočce

**Příloha č. 7:** Porovnání poplatků na běžných účtech za měsíční výpis odeslaný poštou

**Příloha č. 8:** Porovnání běžných účtů podle možnosti poskytnutí elektronického bankovníctví

**Příloha č. 9:** Porovnání bank podle současných trendů

**Příloha č. 10:** Dotazník

**Příloha č. 11:** Podrobné zpracování výsledků dotazníku na otázku č. 6